

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

**“APLICACIÓN DE LA NIC 41 (AGRICULTURA) EN LA FINCA
PRODUCTORA DE PALMITO "LA UNIÓN" UBICADA EN LA
PROVINCIA DE PICHINCHA, CANTON PEDRO VICENTE
MALDONADO SECTOR PARAÍSO ESCONDIDO"**

**DISERTACIÓN DE GRADO PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERÍA COMERCIAL**

MAURICIO XAVIER VILLACRÉS VILLOTA

DIRECTOR: ING. ARMANDO LITUMA

QUITO, 2013

DIRECTOR DE DISERTACIÓN:

Ing. Armando Lituma

INFORMANTES:

Ing. Rodrigo Jiménez

Padre Roberto Ordoñez

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a mis padres, mi hermano y mi abuelita quienes creyeron en mí y me inspiraron profundamente en realizar este trabajo con el que concluyo mis estudios universitarios. De igual manera, dedico este trabajo a todos aquellos familiares amigos y compañeros que estuvieron en los momentos difíciles y que supieron darme palabras de aliento para realizar y culminar este trabajo.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios y a la Virgen Dolorosa por sus bendiciones y guías a lo largo de mi vida, a mis padres por el apoyo incondicional y su aliento en los momentos más duros de mi vida, a mi hermano Juan Carlos por su ejemplo de dedicación y constancia en el trabajo y a mi abuelita Gloria quien con su fe y confianza me ayudó a lograr el objetivo de terminar este trabajo. Agradezco también a mi tío Iván quien me ha guiado a lo largo de este camino que concluye con este trabajo y que me ha enseñado lo hermoso del emprendimiento y de la administración de empresas. Gracias a mis amigos por su apoyo incondicional, soy muy afortunado de tenerlos a mi lado.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN, 1

1. ANÁLISIS DE LA INDUSTRIA Y DE LA FINCA “LA UNIÓN”, 2

1.1 ASPECTOS GENERALES DE LA INDUSTRIA DEL PALMITO EN EL ECUADOR, 2

1.2 LA FINCA “LA UNIÓN”, 13

1.2.1 Información General, 13

1.2.2 Objeto Social, 15

1.2.3 Historia, 15

1.2.4 Organigrama, 19

1.3 ANÁLISIS INTERNO DE LA FINCA “LA UNIÓN”, 23

1.3.1 Procesos dentro de la finca “La Unión”, 24

1.3.2 Macro proceso Operativo, 25

1.3.3 Mantenimiento de Viveros, 25

1.3.4 Plantación y resiembras, 27

1.3.5 Análisis productivos y de optimización de la producción, 30

1.3.6 Mano de Obra, 35

1.3.7 Otras actividades relacionadas con la producción del palmito, 36

1.3.8 Macro proceso Administrativo y Financiero, 38

1.3.9 Proceso contable de la finca “La Unión”, 39

1.4 ANÁLISIS EXTERNO DE LA FINCA “LA UNIÓN”, 41

1.4.1 El Estado y entes reguladores, 41

1.4.2 El Mercado de la Finca “La Unión”, 45

1.4.3 Proveedores de la finca “La Unión”, 46

1.4.4 La competencia de la finca “La Unión”, 48

2. LAS NIIF Y LA NIC 41: AGRICULTURA, 50

2.1 ASPECTOS GENERALES DE LAS NIIF, 50

2.1.1 Definición, 52

2.1.2 Principales Diferencias entre NEC y NIIF, 57

2.1.3 La IASB, 63

2.2 LAS NIIF EN EL ECUADOR, 68

2.2.1 Base Legal del Proceso de Implementación, 68

2.2.2 El Proceso de Implementación y las Principales Estrategias para el mismo, 68

2.3 La NIC 41, 70

2.3.1 Definición, 70

2.3.2 Alcance de la Norma, 72

- 2.3.3 Reconocimiento y Valoración, 74
- 2.3.4 Subvenciones Oficiales, 76
- 2.3.5 Presentación en Información a Revelar, 78

3. APLICACIÓN DE LA NIC 41 SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA “LA UNIÓN”, 80

- 3.1 IDENTIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS Y PRODUCTOS AGRÍCOLAS DE LA FINCA “LA UNIÓN”, 80
- 3.2 METODOLOGÍA UTILIZADA PARA LA MEDICIÓN DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS, 99
- 3.3 ANÁLISIS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS DE LA FINCA “LA UNIÓN”, 103
- 3.4 ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA “LA UNIÓN” CON EFECTOS DE AJUSTES DE APLICACIÓN DE NIC 41, 110

Estado Financiero con ajustes aplicación NIC 41 al 31 de Dic 2011, 110

- 3.5 ANÁLISIS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS PRODUCTOS AGRÍCOLAS DE LA FINCA “LA UNIÓN”, 111

Análisis del Inventario de la Finca “La Unión”- al 31 de Dic 2011, 112

- 3.6 AJUSTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA “LA UNIÓN”, 112
- 3.7 OTRAS REVELACIONES REFERENTES A LA NIC 41, 114

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, 115

- 4.1 CONCLUSIONES, 115
- 4.2 RECOMENDACIONES, 117

BIBLIOGRAFÍA, 119

ANEXO 1, 121

ANEXO 2, 122

ANEXO 3, 127

RESUMEN EJECUTIVO

La industria del palmito en el Ecuador es una de las industrias que ha mantenido un crecimiento muy importante durante los últimos años en el país y que ha tenido una evolución significativa dentro de la gama de productos de exportación, llegando a convertirse el Ecuador en uno de los principales exportadores a nivel mundial del producto.

La finca “La Unión”, es el producto de la inversión de cinco accionistas los cuales han decidido desarrollar un proyecto de plantación de palmito en el cantón de Pedro Vicente Maldonado, provincia de Pichincha, Ecuador.

La finca “La Unión” cuenta con alrededor de 166 hectáreas de palmito sobre cuya totalidad, se encuentra plantado un 66% del terreno mientras que la diferencia corresponde a terrenos que no pueden ser cosechados ni tratados de parte de los accionistas y son usados para los mulares y la construcción de viviendas para los empleados de la finca.

El know how del negocio y la administración del mismo se encuentra manejada por el accionista principal de finca quien cuenta con una vasta experiencia dentro de la industria del palmito y que ha desarrollado anteriormente otros tipos de proyectos agrícolas con resultados muy satisfactorios.

La finca “La Unión” mantiene procesos administrativos, financieros y productivos muy bien delimitados los cuales son realiza dos por el personal de la finca “La Unión” y con la supervisión permanente del Administrador de la finca quien mantiene un control sobre la misma a través del manejo de indicadores productivos y financieros históricos que permiten controlar y preveer posibles contingencias a nivel productivo y operativo de la finca.

Como parte del proceso de globalización a nivel mundial, y con el rápido crecimiento de los mercados, se ha convertido en una necesidad imperante la homologación de reportes contables y financieros que permitan proveer información clara relevante y confiable a inversionistas, entes reguladores, etc.

Por el motivo anteriormente señalado, se han emitido una serie de normas contables denominadas NIIF las cuales homologan a nivel mundial los formatos de reporte financiero y de presentación y revelaciones financieras de las compañías.

En el Ecuador, a partir del año 2008 el ente rector de las Compañías como es la Superintendencia de Compañías ha iniciado el programa de adopción de NIIF para todas las compañías del país. Para este fin, se ha dividido a las compañías según parámetros establecidos a través de los cuales dichas compañías ingresarán en tres grupos al proceso de conversión a NIIF.

Muchas compañías para realizar el proceso de conversión a NIIF han optado por contratar los servicios profesionales de firmas de auditoría, consultores, entre otros. En el país no existe un nivel de conocimiento importante sobre las normas NIIF que permita que cada

una de las compañías pueda con sus propios recursos realizar un proceso de conversión adecuado.

La finca “La Unión” se encuentra en el tercer grupo de compañías que entrarán a NIIF. Sin embargo los accionistas de la finca “La Unión” requieren conocer con anticipación los efectos que tiene la adopción de estas normas sobre sus estados financieros y en especial sobre el valor de la plantación. Adicionalmente, los accionistas requieren utilizar la valoración de la plantación como un indicador de la gestión que se realiza dentro de la finca de parte de la Administración.

La NIC 41 es la norma referente a la valoración de los activos biológicos de las compañías de producción agrícola, ganadera, etc. Para esto es importante identificar el activo biológico de la finca “La Unión” el cual está constituido por las plantas de palmito.

La norma brinda ciertas metodologías para la valoración de estos activos biológicos la cual puede ser a través de un valor de mercado de los activos, o a través de la determinación de flujos futuros los cuales permiten conocer el rendimiento real de la plantación el cual traído a valor presente con una tasa TIR permite saber el valor real del activo biológico.

La evaluación de implementación de la NIC 41 determinó que concluyamos que el valor de la plantación de la finca se encontraba sobrevalorado al 01 de enero de 2011 ante lo cual hemos expuesto a los accionistas dos registros contables para la regularización de estos registros en libros.

Al 31 de diciembre de 2011 identificamos que el valor de la plantación tuvo un incremento significativo por motivos de mejoras sobre la producción de las plantas lo cual ha generado que el valor razonable del activo biológico se incremente. De igual manera, propusimos un ajuste para registrar esta revaluación del activo biológico.

Finalmente, realizamos un análisis adicional tanto de las subvenciones del Estado como de la valoración del inventario de producto agrícola luego de lo cual concluimos que no existen efectos sobre los estados financieros de la finca.

INTRODUCCIÓN

Como parte del proceso de conversión de los estados financieros de las Compañías ecuatorianas a NIIF según las nuevas disposiciones del ente regulador en el Ecuador, los accionistas de la finca “La Unión” ubicada en el cantón de Pedro Vicente Maldonado provincia de Pichincha, Ecuador., han solicitado que se realice un análisis sobre el impacto de la NIC 41 sobre los estados financieros de la plantación. Para tal cometido, nos han provisto de información financiera de los últimos años así como de las proyecciones que ha realizado la Administración de la finca en conjunto con los accionistas.

De la evaluación que se ha realizado, se ha concluido que se requiere el análisis de la aplicación de la norma NIC 41: Agricultura debido a que en conocimiento de la importancia del valor razonable de los activos, los accionistas necesitan utilizar la medición del mismo como un indicador de gestión de parte de la Administración, así como de la administración del capital de la finca. Esto sin mencionar la obligatoriedad que ya existe para realizar una conversión de los estados financieros de las Compañías a NIIF. A partir de las conclusiones que se obtengan, se realizará una junta de accionistas para evaluar dichos resultados así también como para realizar un análisis de los resultados obtenidos a la fecha. Se tomarán decisiones respecto al manejo de los procesos administrativos y productivos los cuales será re enfocados para obtener una valoración superior en lo que respecta al valor razonable de los activos biológicos de la plantación.

1. ANÁLISIS DE LA INDUSTRIA Y DE LA FINCA “LA UNIÓN”

1.1 ASPECTOS GENERALES DE LA INDUSTRIA DEL PALMITO EN EL ECUADOR

La industria del palmito en el Ecuador es una industria relativamente nueva ya que el desarrollo de la misma no tiene un tiempo mayor de 25 años en el país. La producción y comercialización del palmito es una de las industrias que ha tenido un mayor crecimiento dentro de la gama de productos agrícolas que produce y comercializa la República del Ecuador. En el año de 1987 empiezan a aparecer los primeros productores de palmito en el país tomando como referencias las experiencias que se mantienen de países con muchos años más de conocimiento en el desarrollo del producto como son: Costa Rica, Brasil, Venezuela, entre otros.¹

En América Latina, las condiciones atmosféricas, climatológicas y operativas para la plantación y el cultivo del palmito han sido siempre muy favorables ya que posibilitan desarrollar un producto altamente cotizado en el mercado internacional y con grandes cualidades para la preparación de menús gourmet a nivel mundial.²

¹ Cfr.: T. RUEDA. (2009). Tema: *Ventajas Competitivas y Comparativas del Palmito Ecuatoriano*. Sitio Web: <http://elpalmitoecuadoriano.blogspot.com/>

² En base a entrevista realizada al Sr. Iván Villota, Administrador de la Finca “La Unión”.

Según la entrevista realizada al Sr. Villota, administrador de la Finca “La Unión”, en nuestra región existen ya muchos países que cuentan con una gran experiencia y conocimientos en el manejo de este producto. Un ejemplo de ello es Brasil, quien inicia con cultivos de palmito para exportación en el año de 1950, cuando a nivel mundial se empieza a apreciar al palmito como un alimento de tipo gourmet para el consumo humano, incluyéndolo frecuentemente como parte de ensaladas en las cocinas más afamadas a nivel mundial.

Actualmente, se puede identificar este desfase temporal entre Brasil (1950) y Ecuador (1987) como una derivación en la que los productores locales de palmito no mantienen una paridad en el nivel de competitividad que se presenta tanto del lado brasileño como del ecuatoriano. A la postre, estos distintos niveles de conocimiento de la industria generan diferencias visibles en cuanto a ingresos y capacidad de ventas que se obtienen de un lado y del otro.

Una diferencia muy importante que se maneja entre los conocimientos de un país y los conocimientos del otro, radica en que los procesos para la producción que se usan en países con mayor tiempo en el negocio son mucho más profundos que los utilizados en el medio local. El conocimiento de la industria en otros países se ve reflejado en mejores técnicas de siembra, extracción así como en tecnologías aplicas a la industria.

De igual manera, estos conocimientos muchas veces se especializan en las características propias de los diferentes países en los que se está llevando a cabo la producción, como por ejemplo el tratamiento de los terrenos a ser cultivados, los análisis de suelos, técnicas de

administración de fincas de producción agrícolas, así como el manejo y el entendimiento de índices de producción.

En el medio local, es muy común observar que los palmicultores nacionales intentan buscar información bien documentada que permita llevar a cabo el proceso del cultivo del palmito, pero esto es muy difícil de lograr debido a que en el Ecuador no existen instituciones especializadas en el manejo de productos específicos que generen bibliografía o reportes para lograr una maximización de las producciones.

El palmito en el Ecuador es principalmente cultivado en zonas con altos niveles de humedad que presentan condiciones meteorológicas y atmosféricas idóneas aptas para la obtención de un buen producto.

Las plantaciones de palmito en el Ecuador se encuentran distribuidas tal como se presenta en la siguiente tabla:

Tabla No. 1

Distribución de Plantaciones de Palmito en el Ecuador

Zona	HAS	%
Oriente	1210	9
Santo Domingo	5705	43
Quevedo	3004	22
Noroccidente (Pichincha)	2404	18
Vía Chone	1087	8
Total	13410	100

Fuente: Censo de superficie de palmito, SIPIA S.A.
Elaborado por: Mauricio Villacrés.

Como se demuestra en el cuadro adjunto, los lugares más importantes para las plantaciones de palmito corresponden a lugares calientes con una gran cantidad de humedad y que cumplen con tipos de suelo aptos para el cultivo. Nótese que dentro del cuadro no se presenta ningún lugar de la serranía ecuatoriana (considerando al Noroccidente de Pichincha como una parte de la Costa por su clima y características propias).

El palmito es internacionalmente comercializado como una conserva por lo que existen dos etapas clave en la cadena de proceso de este producto: 1) la producción propiamente del producto y 2) el envase y la comercialización.

El proceso de producción comprende todas aquellas actividades relacionadas con la plantación, mantenimiento, y cosecha del producto. Así mismo, dentro de este proceso se encuentra incluido el tratamiento del terreno, el análisis de los factores relacionados a la producción, etc. Los encargados de este proceso son llamados palmicultores o productores de palmito.

El proceso de envase y comercialización inicia en el momento en que el producto es cosechado hasta que posteriormente es envasado y preparado para su venta en el mercado nacional o internacional. Las compañías encargadas de este proceso son denominadas compañías envasadoras o compañías comercializadoras de palmito.

Actualmente, el Ecuador es considerado como uno de los principales países en la exportación del palmito a nivel mundial, como lo explica el Centro de Información e

Inteligencia Comercial Cico en su Perfil del Palmito (2009). Esto se ha logrado principalmente debido a que la calidad del producto que se da en el Ecuador es inmensamente superior al de muchos otros países latinoamericanos que producen y exportan este producto.

El palmito ecuatoriano es un producto muy apreciado en el mercado mundial por su excelente calidad, que responde a elevados estándares tanto en la producción como en el proceso industrial. La experiencia en logística de producción asegura que los tallos sean procesados en estado óptimo de frescura³

Los excelentes factores tanto ambientales como topográficos que se tienen en el Ecuador hacen que la desventaja existente en cuanto a la experiencia en el cultivo del producto se vea compensada con los altos estándares de calidad que brinda el palmito nacional.

Los principales mercados en los cuales el producto se comercializa se encuentran conformados por los siguientes países: Francia (con aproximadamente más de la mitad de la producción), Argentina, Estados Unidos, Chile, Canadá, España, entre otros.⁴

Hasta antes del año 2008, en el que las economías internacionales cayeron estrepitosamente como resultado de la crisis global, los mercados a los cuales se distribuía el producto ecuatoriano se encontraban en auge y era muy difícil y casi imposible suplir la demanda internacional de palmito.

³ Folleto Electrónico: CENTRO DE INFORMACIÓN E INTELIGENCIA EMOCIONAL – CICO. (2009). *Perfil del Palmito*. p3. Sitio Web: [http://www.puce.edu.ec/documentos/perfil_del_palmito_2009.pdf]

⁴ Cfr. *Ibíd.* p. 6

Durante la crisis, todos los mercados mundiales en los cuales se distribuía el palmito cayeron de una manera dramática por lo que los productores locales vieron como grandes cantidades de su producción se quedaron en el país con grandes dificultades para comercializarlas en el mercado interno. Muchos de estos productos terminaron como alimento para ganado vacuno o para los cerdos.

Se realizaron inversiones muy significativas en el país con lo que se logró que la industria se sature a nivel local. En este período se pudo evidenciar que el principal objetivo del palmicultor era el de únicamente producir para enviar el producto al exterior.

Como consecuencia de la pérdida de la demanda en los principales países compradores del producto, las compañías envasadoras y comercializadoras decidieron que se pare la compra del palmito en grandes volúmenes.

Adicionalmente, se dispuso por parte de las administraciones de empresas procesadoras que únicamente se tomen para la compra de los productos únicamente a las mejores producciones del medio.

Con los acontecimientos anteriormente detallados, muchos palmicultores decidieron que la industria de la producción del palmito ya no era beneficiosa para ellos por lo que prefirieron quemar las plantaciones de palmito y empezar a producir otro tipo de productos.

La crisis mundial ha afectado a los principales mercados en donde el palmito ecuatoriano es comercializado. La crisis ha generado grandes estragos financieros que han repercutido en el sector real y que por lo tanto han aumentado de forma vertiginosa el desempleo.

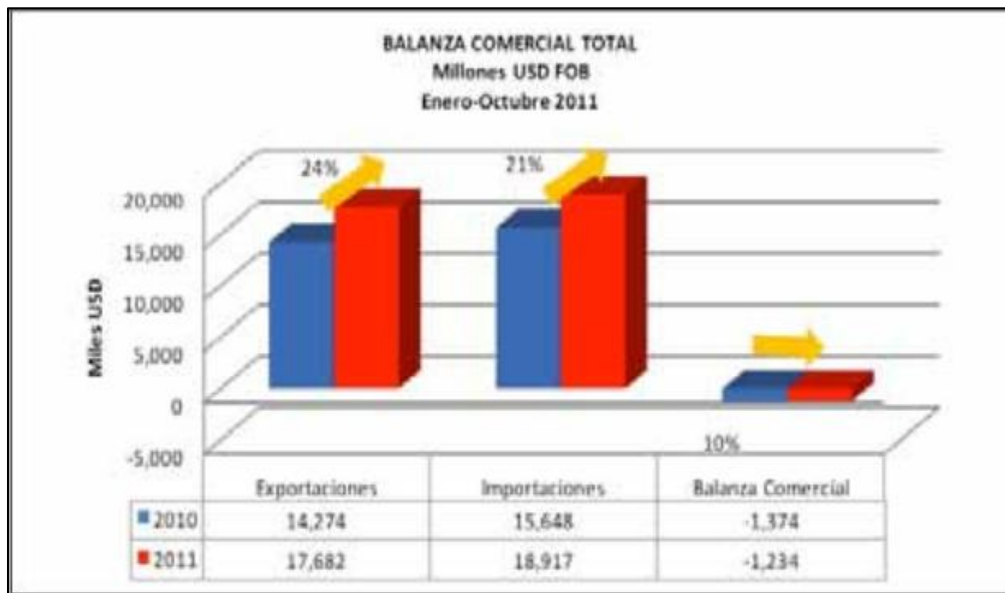
Actualmente en España el desempleo se encuentra en 19.3% y en Francia, el principal mercado del palmito, en 10%. Al mismo tiempo las primeras personas que fueron despedidas han dejado de recibir beneficios por el paro de actividades que brindan los gobiernos europeos, haciendo que lo peor de la crisis se empiece a sentir en estos meses. En Estados Unidos, la crisis ha afectado de forma similar.

En Argentina y Chile, también ha habido problemas, principalmente por cuanto las empresas exportadoras no han podido vender los mismos volúmenes de años anteriores generando un efecto recesivo en la economía. El tipo de cambio de Argentina ha variado en el último año en casi 30% siendo este desfavorablemente para las importaciones. Argentina es el segundo mercado más importante para el mercado del palmito.

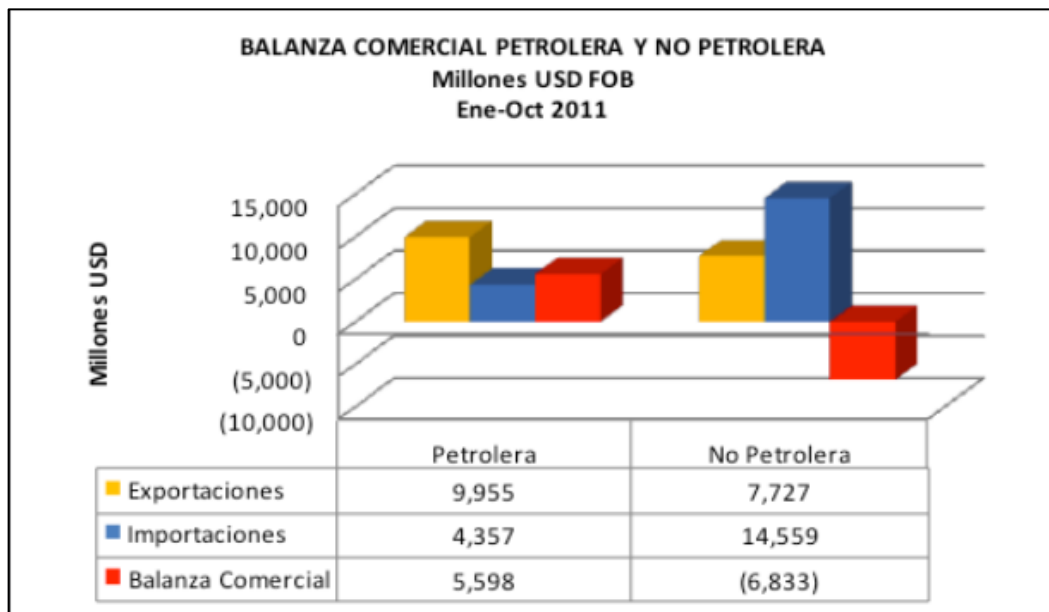
Todas estas circunstancias han generado que la industria en general haya caído en 25% vs el 2008 en volúmenes y que el precio se haya desplomado en casi un 30% estos dos efectos han hecho que el precio de compra de materia prima también se desplome y que los campos dejen de ser cuidados como es debido. Por el momento todavía se siente sobre oferta en el mercado, pero se espera que la caída productiva del campo acompañada con la tan ofrecida recuperación económica mundial logre nivelar la oferta y la demanda.⁵

A partir del año 2009, el Ecuador y su balanza comercial empezaron un proceso de recuperación que duró aproximadamente dos años en los cuales la demanda y los precios que se manejan dentro del país fueron poco a poco logrando una estabilización que ha ido acelerando la dinámica de los mercados en los que se ha desarrollado la producción del palmito.

⁵ T. RUEDA (2009), Op. Cit Tema: *La Crisis Financiera Mundial Afectó las Ventas de Palmito*.

Gráfico No. 1**Balanza Comercial Total – Ene a Oct 2011**

Fuente y Elaborado por: Boletín de Comercio Exterior (Dic – 2011) PROECUADOR. p. 5

Gráfico No. 2**Balanza Comercial Petrolera y No Petrolera – Ene a Oct 2011**

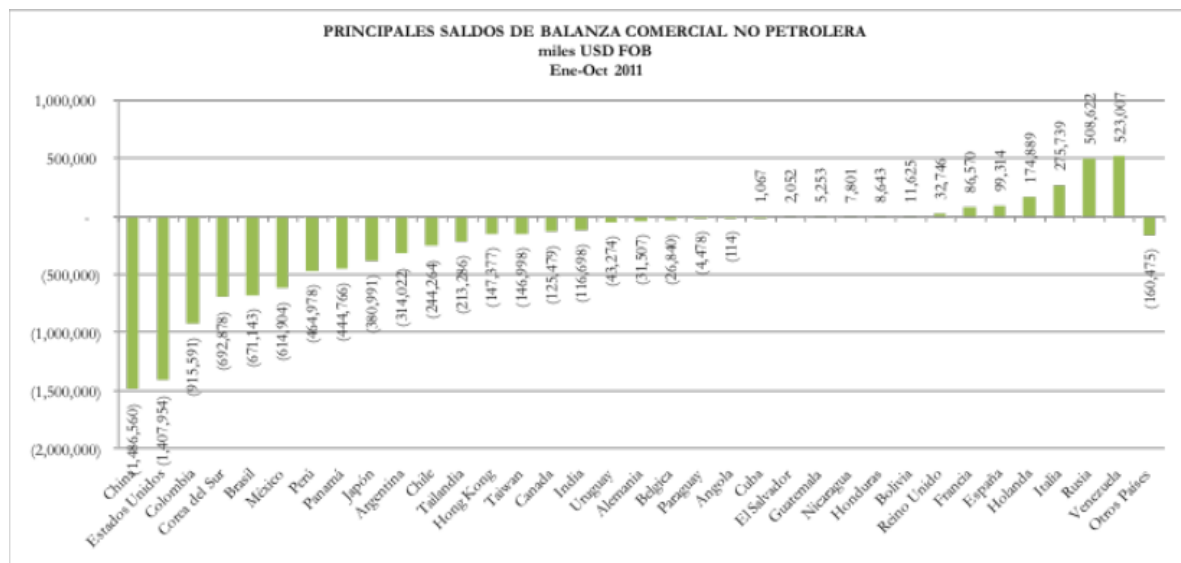
Fuente y Elaborado por: Boletín de Comercio Exterior (Dic – 2011) PROECUADOR. p. 5

Al cierre de octubre del 2011 se presenta una mejora del 10% en el saldo de la Balanza Comercial pues a pesar de tener un déficit de 1,234 millones de dólares en el mismo período del año anterior se presentaba un déficit de 1,374 millones de dólares. Las exportaciones han crecido un 24% mientras que las importaciones han crecido un 21% en el período Ene-Oct 2010 Vs. Ene-Oct 2011.⁶

Como se puede ver en el estudio realizado por PROECUADOR, durante el año 2011 las condiciones de los mercados de exportaciones han crecido de una manera considerable, debido principalmente, a que ha existido una recuperación normal y de crecimiento lento dentro de las economías a nivel mundial.

Como resultado de este crecimiento, para el año 2012 las exportaciones a nivel mundial experimentan un crecimiento importante lo que hace que la industria del palmito tenga un gran crecimiento y los volúmenes de compra de los productos vuelvan a su cauce normal.

Gráfico No. 3



Fuente / Elaborado por: Boletín de Comercio Exterior (Dic – 2011) PROECUADOR. p. 6

⁶ PROECUADOR (2011). *Boletín de Comercio Exterior*. p.5

Los socios comerciales con los que presentamos un saldo comercial No Petrolero superavitario a Octubre del 2011 son: Venezuela con 523 millones USD, seguido de Rusia con 508 millones USD, Italia con 276 millones USD, Holanda con 175 millones USD, España con 99 millones USD, Francia con 86 millones USD. Por otra parte los principales saldos deficitarios No Petroleros en el período Ene-Oct 2011 los mantenemos con China con 1,486 millones USD seguido de Estado Unidos con 1,407 millones USD, Colombia con un déficit de 915 millones de USD, Corea del Sur con 692 millones de USD, Brasil 671 millones USD, México 614 millones de USD, Perú con 464 millones USD y Panamá con 444 millones USD.

Nótese los principales saldos deficitarios luego de China y EEUU son con países de la región. Si el análisis lo efectuamos con la Balanza Comercial Total el principal superávit lo tenemos con los EEUU con 2,867 millones USD, seguido de Venezuela con 514 millones USD, Rusia con 508 millones USD, Perú con 412 millones USD e Italia con 275 millones USD.

Los principales déficit por su parte los mantenemos con China 1,486 millones USD, Colombia 927 millones USD, Panamá 855 millones USD, Corea del Sur 693 millones USD y Brasil 671 millones USD. Podemos notar por lo tanto el alto peso de las exportaciones petroleras hacia los EEUU que logran convertir uno de los principales saldos deficitarios no petroleros en el principal saldo superavitario total.⁷

Como parte de lo analizado anteriormente, dentro del Boletín de Comercio Exterior es importante que se identifiquen los principales mercados en los cuales se puede distribuir el palmito. Estos mercados son los de Argentina, Chile, España, Francia y Holanda.

Las expectativas que se mantienen para el año 2012 en referencia a la industria y al sector del palmito son muy positivas ya que se espera que las compañías exportadoras de palmito ecuatoriano, inicien con las búsquedas y consolidaciones de nuevos mercados en los cuales se podrá ingresar con el producto y no correr los riesgos de que se atienda únicamente a un solo mercado el cual por causas determinadas como una crisis o una restricción de la compra o venta de productos, puede ser perdido.

⁷ Ibíd. p. 6

Este es el caso de Chile, en donde el consumo del palmito se ha multiplicado de manera considerable en los últimos años. La economía chilena, ha sido tradicionalmente muy estable y fuerte lo que lo convierte en algo muy beneficioso para el país debido a que no se tendrá únicamente un mercado importante para el palmito sino que para todos los productos que el país comercializa internacionalmente.

En referencia a esto podemos relacionar con el siguiente estudio realizado por el Instituto de Promoción de Exportaciones e Inversiones:

El consumo del palmito en Chile se ha incrementado considerablemente durante los últimos años. Este aumento ha significado un crecimiento de alrededor del 50% en los últimos años y se debe principalmente al crecimiento económico del país, el hábito de consumo de parte de los chilenos, así como el aumento de los ingresos per cápita de los mismos.

Históricamente en Chile se ha consumido palmito como un producto gourmet, pero como consecuencia de los cambios de épocas y aumentos en la capacidad adquisitiva de los chilenos, este producto ya no se consume únicamente en fechas especiales, sino que se lo come normalmente en las comidas diarias, siendo un acompañante importante de las ensaladas.

El cambio de forma de vida y hábitos de los ciudadanos chilenos, ha permitido que actualmente, se dé una mayor importancia a los alimentos que han sido procesados y que se encuentran listos para comer. El cambio de vida de la mujer chilena incorporándose

cada vez más al mundo laboral, ha hecho que el consumo de productos enlatados crezca cada vez más por lo que el palmito es un caso importante de lo anteriormente señalado.

Desde la percepción del mercado chileno, el palmito ecuatoriano representa un producto de alta calidad que cumple con los estándares requeridos por el mercado. De igual manera, se considera que los productores y exportadores del producto mantienen niveles de profesionalismo y seriedad adecuados.⁸

1.2 LA FINCA “LA UNIÓN”

1.2.1 Información General

La finca “La Unión” se encuentra ubicada en el sector Paraíso Escondido, cantón Pedro Vicente Maldonado, provincia de Pichincha, Ecuador. Cuenta con un total de 160 hectáreas de las cuales el 66% han sido destinadas para la producción de palmito para lo que se ha sectorizado el terreno de la finca en zonas de producción para tener un mejor control y seguimiento de los niveles de producción de la misma.

Actualmente, la finca se encuentra administrada directamente por uno de los accionistas quien mantiene un vasto conocimiento en la producción de palmito y mantiene relaciones comerciales muy estrechas con personal de las compañías procesadoras y comercializadoras de palmito.

⁸ Cfr. PROECUADOR (2012). *Aumento del Consumo de Palmito en Chile*.
Sitio Web: <http://www.proecuador.gob.ec/2012/05/14/aumento-del-consumo-de-palmito-en-chile/>

De igual manera, el Administrador de la finca ha desarrollado planes estratégicos a través de los cuales ha organizado todo el trabajo operativo de la finca “La Unión” implementando controles y niveles de supervisión dentro del mismo personal que trabaja en la finca.

El Administrador se encuentra respaldado desde la ciudad de Quito por un equipo contable de tres personas el cual se encarga de la generación de los estados financieros de la finca, así como del reporte y supervisión del pago de impuestos, servicios básicos, entre otros.

El personal encargado de la supervisión de todas las actividades operativas de la finca “La Unión” es denominado como Supervisor General y mantienen contacto diario con el Administrador de la finca “La Unión” así como con el equipo de soporte contable de la finca.

El promedio de trabajadores que se mantuvieron laborando en la finca “La Unión” para el año 2012 fue de 40 personas, las cuales, según la metodología del trabajo establecida, mantienen a su cargo sectores de terreno en los que serán los responsables de la cosecha y la revisión de los estados de la planta teniendo, que reportar diariamente sus hallazgos al Supervisor.

1.2.2 Objeto Social

El giro del negocio de la sociedad conformada por los socios de la finca “La Unión” se encuentra enfocada en el desarrollo y producción de palmito para su venta a compañías procesadoras y exportadoras del producto.

Los socios de la finca “La Unión” han sacado un RUC de manera personal por las actividades de agricultura anteriormente señaladas. Se estima que posteriormente se pueda realizar una unificación del RUC de cada uno de los miembros de la finca y que se pueda constituir la misma como una persona jurídica.

1.2.3 Historia

La finca “La Unión” es un proyecto iniciado en el año 2008 por un grupo de inversionistas los cuales aprovechando experiencias anteriores de inversión en la producción de palmito, han decidido formar una sociedad de hecho para constituir una entidad que se encargará de la producción y venta de palmito hacia las compañías de procesamiento y exportación del producto.

Inicialmente, se planteo de la idea de que a largo plazo se pueda iniciar también una inversión en lo que corresponde al procesamiento del palmito pero este proyecto no ha podido ir madurando debido a que los accionistas han decidido que el proyecto de la finca “La Unión” salga a flote y se establezca en el mercado para

posteriormente proseguir con un proyecto complementario y que seguramente requerirá de un nivel de inversión y conocimiento superior.

Una vez que se desarrollaron reuniones entre los posibles accionistas de la finca, se estableció finalmente la participación de los mismos siendo su participación determinada de la siguiente manera: Socio A: 21,50%, Socio B: 14,02%, Socio C: 14,02%, Socio D: 25,23%, y Socio E: 25,23%.

Gráfico No. 4



Fuente: Información sobre constitución de capital de la Finca La Unión
Elaborado por: Mauricio Villacrés

También como parte de dicha reunión, se estableció la repartición de las ganancias de la finca según los porcentajes de participación de los socios. De igual manera se estableció que como parte del proyecto que se planea establecer se ha decidido

invertir en un lugar de recreación para los socios quienes podrán realizar visitas a la finca y disfrutar de su clima, ríos aledaños, entre otros.

El monto total de la inversión en la finca “La Unión” es de US\$ 490,000, los cuales han sido cancelados por los accionistas en función de sus participaciones sobre la Sociedad.

Los activos de la finca, se encuentran conformados principalmente por el terreno, los mulares (dedicados al transporte del producto desde las áreas de sembrado hacia las zonas de recolección de parte de los transportes), la plantación, maquinaria y equipo incluidos herramientas para el trabajo del terreno, y las casas de los empleados de la finca.

Los terrenos de la finca quedan ubicados en el sector de la Cooperativa Paraíso Escondido de la parroquia y cantón Pedro Vicente Maldonado de la Provincia de Pichincha, Ecuador.

La finca tiene una superficie total de 107 hectáreas de las cuales productivamente se encuentran a la fecha sembríos sobre el 66% de la finca. Los terrenos fueron adquiridos a al señor Melecio Salinas Ajilla y Sra, y al señor Sergio Roberto Salinas Granda, de quienes se adquirió cincuenta y cincuenta y siete hectáreas de terreno respectivamente.

El terreno de la finca “La Unión” se caracteriza porque se encuentra atravesado por la carretera de la comunidad la cual anteriormente servía como un límite entre los dos terrenos adquiridos a los anteriores propietarios.

No se ha plantado sobre el 100% de terreno de la finca debido a la presencia de accidentes geográficos, el cruce de la vía de acceso al sector por la propiedad y la necesidad existente de caminos internos. A continuación se detallan las características de estas zonas.

Son necesarios los caminos internos que se deben crear en la finca con motivo del transporte del producto cosechado por los mulares. Es indispensable que se mantenga con gran cuidado a los caminos en los que transitarán los mulares de la finca debido principalmente a que los caminos mal realizados o descuidados pueden derivar en lesiones para los animales lo que hará que el trabajo de recolección y sacado del producto se retrase de una manera considerable.

Dentro del terreno de la finca “La Unión”, existen muchas lomas de terreno en las cuales es difícil mantener una plantación regular por lo que se hace necesario que se considere planes especiales para realizar la plantación y la posterior cosecha y transporte del producto hacia la zona de transporte del producto.

Adicionalmente, dentro de la propiedad se encuentra una gran cantidad de “posas de agua” o pequeñas lagunas. Estas posas pueden ser utilizadas principalmente como

fuentes para regar las plantaciones y adicionalmente para dar de beber a los mulares encargados de sacar la producción de palmito de la finca.

Finalmente una parte del terreno es dedicado a la construcción de las casas de los empleados de la finca. Como parte de los objetivos planeados por la Administración de la finca, se espera que a través del giro del negocio de la misma, se pueda brindar empleo a muchas personas del sector de Pedro Vicente Maldonado.

Uno de los beneficios con los que cuentan los empleados de la finca “La Unión”, es la oportunidad de poder contar con una vivienda dentro de los mismos terrenos de la finca. Esta metodología de dar vivienda a los empleados ha demostrado ser muy efectiva al momento de medir la operación de la finca debido, principalmente, a que al habitar cerca de las plantaciones, los empleados requieren de menos tiempo de movilización desde su lugar de residencia.

Otra consecuencia muy importante dentro de la entrega de viviendas para los empleados de la finca se encuentra determinada en el ámbito social ya que en el sector se mejora la calidad de vida de los empleados así como también se reducen los niveles de delincuencia en la zona.

1.2.4 Organigrama

De manera general, podemos describir a la organización de la finca “La Unión” de la siguiente manera:

Los socios de la finca son los encargados de tomar todas las decisiones y son los dueños de la misma en función de su participación. Además han delegado la administración del negocio a uno de los socios el cual tiene un amplio conocimiento de la industria.

Bajo el Administrador de la finca se encuentran ubicados dos departamentos diferentes: el Departamento Administrativo y el Departamento de Producción.

El Departamento Administrativo se encuentra conformado por la Contadora General y un staff de dos asistentes adicionales quienes manejarán toda la parte administrativa de la finca así como el manejo y generación de los estados financieros.

En el Departamento de Producción se encuentra como cabeza el Supervisor General de la finca “La Unión” quien es el encargado de reportar de manera diaria al Administrador acerca de todas las actividades que se han realizado en la finca.

Bajo el Supervisor General se encuentran los gestores quienes son los encargados de los diferentes sectores en los que se ha dividido operativamente a la finca “La Unión”. Estos gestores se encargarán de supervisar e informar al Supervisor General acerca de las actividades y los niveles de producción que se mantienen en cada uno de los sectores en los cuales se encuentran encargados.

Finalmente, dentro del Departamento de Producción de la finca “La Unión”, se encuentran los empleados quienes son los encargados de realizar labores de cosecha, mantenimiento, cultivo, fumigación y cuidado de cada una de las plantas que se encuentran bajo su cargo.

Como parte del entendimiento de las actividades de operación de la finca “La Unión”, es necesario que se tenga una perspectiva clara de las funciones del Administrador de la finca.

La finca se encontrará administrada por el socio A, quien dentro del presente trabajo será identificado como “El Administrador”.

El Administrador de la finca adopta la figura del Gerente General, y dentro de sus funciones se encuentran principalmente la supervisión de las actividades operativas, las negociaciones con los clientes del producto, la información y la comunicación de los resultados a los socios.

Dentro de las funciones operativas del Administrador se encuentran las visitas semanales a la finca y el seguimiento de las actividades de la producción dentro de la misma.

El Administrador será el encargado de semanalmente realizar una revisión sobre la situación de cada uno de los sectores de la finca “La Unión” y en función al nivel de palmitos recolectados y observaciones realizadas en torno a ellos se determinará si

es que los empleados de la finca han cumplido con los objetivos planteados en base a los presupuestos de producción semanales.

Es importante que se supervise constantemente los informes de cada uno de los empleados que trabajan en las diferentes zonas de la finca debido principalmente a que gracias a sus reportes, se puede llegar a conocer acerca de plantas que mantienen enfermedades o que no están cubriendo las expectativas de producción que se esperan.

Otra importante función de parte del Administrador de la finca, es la negociación de las condiciones y precios con los compradores del producto, es decir con las compañías procesadoras y exportadoras.

La finca “La Unión” se encuentra trabajando con la compañía procesadora SNOB, a través de la cual se comercializa el 100% de la producción de la finca. Desde que se inició con el proyecto de la plantación, el Administrador de la finca ha sido el encargado de realizar las negociaciones a través de las cuales se ha determinado las condiciones de las ventas y las formas de cálculo de los precios que se pagarán para cada calificación del producto.

Usualmente la periodicidad de las negociaciones con la compañía procesadora SNOB es de manera anual y siempre tomando en cuenta la situación actual de la finca y del entorno de la industria, es decir tomando en consideración por ejemplo las alzas en las tarifas de la mano de obra, el incremento del Salario Básico

Unificado y las posibles variantes en los costos de fumigación y de fertilización de las plantas.

Todos los aumentos antes citados y aquellos adicionales en los cuales se piense incurrir durante un período, son trasladados directamente a la compañía comercializadora, quien será la encargada a través de reuniones con el Administrador de evaluar el impacto de estos costos sobre la producción de palmito y posteriormente aceptará los nuevos recargos modificando las tablas de precios para cada período.

Finalmente, una función muy importante del Administrador, es la de realizar reuniones con los accionistas y comunicar los resultados que se han tenido en función a un período de tiempo específico.

Dentro de estas reuniones, se realiza propuestas a los accionistas en referencia a nuevas inversiones, posibles obras que se deban realizar para mejoras de la finca, situación de las negociaciones con el cliente, así también como la situación vista de una manera general de otros palmicultores de la zona de Pedro Vicente Maldonado en comparación a la situación de la finca “La Unión”.

1.3 ANÁLISIS INTERNO DE LA FINCA “LA UNIÓN”

Para lograr un entendimiento general de la finca “La Unión”, es necesario que se comprenda de una manera adecuada los procesos que se realizan dentro de la misma.

Como en cualquier otra compañía los procesos corresponden la principal fuente a través de la cual se alimentan los estados financieros de las entidades. En el caso de la finca “La Unión”, se deben analizar minuciosamente dichos procesos para clarificar el conjunto de acciones productivas y que sea posible desarrollar un plan de implementación de IFRS en las cuentas de los activos biológicos.

1.3.1 Procesos dentro de la finca “La Unión”

En la finca “La Unión”, los procesos se pueden categorizar en dos grandes macro procesos a través de los cuales se podrá conocer el flujo de las transacciones de la finca y la posterior alimentación de los estados financieros.

Estos macro procesos estarán conformados por una serie de procesos los cuales categorizan los tipos de transacciones de la finca dependiendo de sus distintas naturalezas.

Los macro procesos que se identifican dentro de la finca “La Unión” son dos: El macro proceso productivo y el macro proceso administrativo y financiero.

A continuación realizamos una revisión de estos macro procesos con sus puntos más importantes y que desembocan en el desarrollo del presente trabajo de aplicación de la NIC 41 sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2011 de la finca “La Unión”.

1.3.2 Macro proceso Operativo

El macro proceso operativo de la finca “La Unión” puede ser definido como todas aquellas actividades y procedimientos a través de los cuales la Administración de la finca obtiene el producto que será vendido a los clientes (Compañías procesadoras y exportadoras del producto).

Este macro proceso se encuentra conformado por muchos procesos los cuales van desde la preparación y análisis de los terrenos hasta las revisiones constantes del estado de las plantaciones y de las recolecciones del producto buscando siempre obtener un producto de calidad para ser vendido al cliente.

El macro proceso operativo de la finca ‘La Unión’ puede ser dividido en los siguiente procesos: 1) Mantenimiento de viveros, 2) Plantación y re siembras, 3) Análisis productivos y de optimización de la producción, 4) Mano de obra y 5) Otras actividades relacionadas con el procesamiento del palmito.

1.3.3 Mantenimiento de Viveros

Como parte de las experiencias obtenidas por parte del Administrador de la finca “La Unión”, es muy importante que se maneje adecuadamente lo relacionado con el mantenimiento de viveros dentro de la finca.

“Los viveros forestales son sitios especialmente dedicados a la producción de plántulas de la mejor calidad y al menor costo posible” (RODRIGUEZ, 2006: 3)

Según el diccionario de la Real Academia Española, una plántula es una “planta joven, al poco tiempo de brotar de la semilla.”

Dentro de la finca, los viveros son utilizados a manera de una gran bodega a través de la cual se puede reponer fácilmente cualquier elemento de la plantación que esté presentando problemas, ya sea por enfermedades o por la capacidad de producción propia de la planta en el caso de que no se cumpla con las expectativas de producción esperadas.

Al momento de iniciar con el proyecto y con los primeros cultivos dentro del terreno preparado para la plantación se procedió a utilizar un vivero inicial en el cual se plantaron las semillas y se fortaleció a las plantas en su crecimiento con el fin de que al momento de trasplantarlas al terreno, estas estén lo suficientemente listas para resistir los factores meteorológicos y ambientales. Así mismo, es muy importante que las plantas cuenten con la capacidad para poder alimentarse a través de la selección de nutrientes desde el terreno.

Según la experiencia histórica de las plantaciones de palmito en las cuales ha trabajado el Administrador de la entidad, se puede mencionar que el nivel de rotación de las plantas es de alrededor de dos años luego de los cuales se debe realizar una resiembra de las plantas.

Operativamente, la finca “La Unión” ha dispuesto a dos empleados para que sean los encargados del mantenimiento y de la administración de las plantas de palmito. Antes de utilizar alguna planta de las del vivero, primero se deberá solicitar autorización al Supervisor General de la finca, quien a su vez incluirá la utilización de estas plantas como parte de sus reportes al Administrador de la finca.

Establecer un vivero forestal puede producir muchos beneficios entre ellos destacan:

Se evita depender de otros, los costos de producción son bajos, los arbolitos sufren menos daño al plantarlos cerca del lugar de la producción, producen las especies deseadas, se produce la cantidad deseada, se controla la calidad del material a plantar, es un negocio muy rentable si está bien planificado, se contribuye a mejorar el ambiente con los programas de reforestación.

Resumiendo, un vivero forestal es una unidad de producción fundamental en cualquier programa de reforestación.⁹

1.3.4 Plantación y resiembras

Un proceso muy importante y que deriva directamente a partir del mantenimiento de los viveros anteriormente descritos, corresponde a la supervisión de la plantación de la finca y a la realización de resiembras siempre y cuando se considere necesario hacerlo.

El personal de la finca “La Unión” a través de los trabajos que realiza en la plantación especialmente en la cosecha y la supervisión es el encargado de poder identificar a las plantas que se encuentren en mal estado, muertas o enfermas.

⁹ F. ROJAS. (2006). *Viveros Forestales*. Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia. 2da edición. p. 9.

Adicionalmente, y de manera semanal se realizan revisiones en función del nivel de tallos cosechados por parte del Administrador de la finca. Esta revisión permite que se identifiquen las zonas en las cuales no se están recolectando un número esperado de tallos de palmito. Esto representa un indicador clave para la Administración de la finca ya que a partir del análisis de producción por zonas se puede determinar con facilidad en qué áreas la producción ha disminuido.

Si es que se identifican problemas a través de las inspecciones anteriormente mencionadas, el Supervisor de la finca será el encargado de visitar la o las zonas en las que se produjeron las observaciones.

En el caso de que se identifiquen plantas enfermas o contagiadas de algún tipo de bacteria o virus, se procederá a tomar una muestra de la planta para que se analice el tipo de tratamiento que deberá ser adoptado para la rehabilitación de la misma.

Si es que la enfermedad de la planta está en un estado inicial y puede ser atendida con fumigaciones o con tratamientos químicos, se mantendrá a la planta dentro de la plantación y se le aplicará fumigaciones para que recupere su estado y su nivel de producción.

Si es que la planta está muy enferma o está iniciando un proceso de descomposición, se procederá a darle de baja y se incluirá en el reporte del supervisor una nueva planta la cual será tomada a partir del vivero de la finca. Para

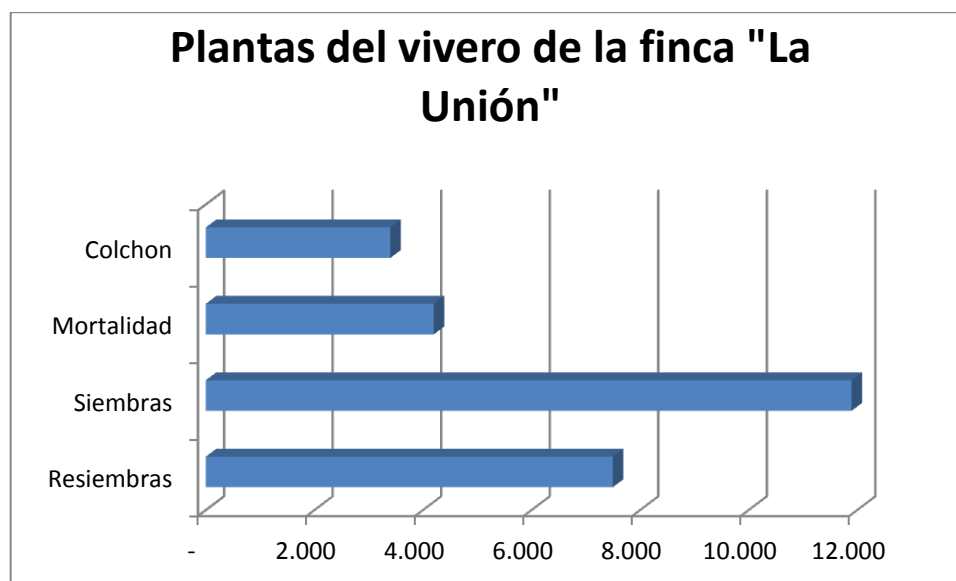
la selección de la nueva planta, se deberá considerar a la que esté más madura o fuerte para que en lo posible inicie con la producción de palmito lo antes posible.

Para el año 2011, se ha preparado un vivero de 22,500 plantas para siembra y resiembra. Las plantas podrán sembrarse o resembrarse a partir de la segunda quincena de marzo. Al vivero se añadirán 4,500 plántulas más en la última semana de enero.

Las plantas del vivero se las utilizará de la siguiente manera, resiembra: 7,500 plantas, siembra: 11,900 plantas, mortalidad en el vivero: 4,200 plantas, otros 3,400 plantas.¹⁰

En el gráfico siguiente se presenta la cantidad de plantas del vivero de la Finca “La Unión”, según el informe reciente emitido por su administrador general.

Gráfico No. 5



Fuente: Informe Administrativo Propiedad Agrícola “La Unión”, Iván Villota.
Elaborado por: Mauricio Villacrés

¹⁰ IVÁN VILLOTA (2011), INFORME ADMINISTRATIVO PROPIEDAD AGRÍCOLA “LA UNIÓN”, p1

Dentro del Informe Administrativo se ha incluido una cantidad de 3,400 plantas adicionales ya que estas sirven a manera de colchón en el caso de que por algún motivo de fuerza mayor la cantidad de plantas anteriormente señaladas sufra alguna disminución.

Como parte del desarrollo del presente trabajo de investigación se deberá valorar las plantas incluidas dentro del vivero de la finca “La Unión” para poder establecer el monto del activo biológico en los estados financieros del año 2011 así como en el 2010.

1.3.5 Análisis productivos y de optimización de la producción

Dentro del macro-proceso productivo de la finca “La Unión”, es de gran importancia lo referente a la medición de los resultados que se mantiene sobre los análisis productivos y del desarrollo en general de la plantación.

Este proceso es desarrollado en su totalidad por el Administrador de la finca quien es el encargado de mantener las estadísticas y las curvas de producción que mantiene la finca “La Unión”. De igual forma, el Administrador de la finca se apoya en los reportes diarios del Supervisor General de la finca así como en las visitas semanales que realiza para ver el estado del avance de trabajo en la plantación.

Dentro de las estadísticas principales que se manejan sobre la finca podemos mencionar el promedio de cosecha por planta que debe realizar cada trabajador.

Para efectuar esta medición es necesario que de manera inicial se comprendan algunos indicadores de la finca:

El número total de plantas que se mantienen en la finca “La Unión” para el año 2011 es de 492,915 plantas, las cuales se encuentran distribuidas por sectores en la finca. Como se mencionó anteriormente, el porcentaje de terreno plantado es del 66%, tal como se muestra en el mapa de la distribución del terreno de la finca. Ver Anexo 1: Mapa de la finca “La Unión” por sectores.¹¹

A partir del promedio del número de plantas anteriormente señalada, se ha determinado, por parte del Administrador de la finca, que una media de producción óptima para cada una de ellas es de 1,5 tallos por planta mensuales.

Por ende, el Administrador ha dispuesto que la cantidad estándar base para la cosecha será de 739,373 tallos por mes. De igual forma, mantiene estadísticas actualizadas semanalmente, a través de las cuales lleva un historial de la producción de la finca con el objetivo principal de realizar análisis sobre los niveles de producción que se generan.

Los cuadros de información que mantiene el Administrador se alimentarán de una cadena de reportes los cuales deberán ser revisados y aprobados por cada una de las escalas de mandos relacionadas a la producción que se manejan en la finca.

¹¹ Cfr. Ibíd. p. 8

El primer reporte de producción que se manejará es el del empleado que trabaja directamente con las plantas dentro de cada una de las zonas en las que se ha dividido la plantación de palmito. Al final de cada semana el empleado deberá preparar y enviar el reporte de producción a los gestores de cada zona de producción quien revisará la información proporcionada por el empleado y la consolidará dentro de un reporte general por zona de producción.

Cada gestor de las zonas de producción de la finca “La Unión” pasará los reportes de producción al Supervisor General de la finca quien revisará la información y principalmente intentará determinar las causas a través de las cuales se han dado las novedades. En el caso de identificarlas, se procederá a notificar al Administrador de la finca las causas y las soluciones que se ha dado al problema.

Si es que el Supervisor luego de hacer un reconocimiento de las zonas en las que se han dado las principales novedades, no logra identificar las causas, se procederá a dar aviso inmediato al Administrador de la finca para que se evalúe el impacto de las mismas y se considere si es que se debe tomar medidas adicionales en función de las probabilidades de pérdidas futuras en la producción.

Finalmente y de manera semanal, el Administrador de la finca recopilará los reportes del Supervisor sobre la producción general.

Esta herramienta de igual manera será muy útil para determinar las zonas en las cuales las plantas no estén generando un nivel de producción adecuado, como se ha

mencionado anteriormente, o por causas relacionadas a enfermedad, vejez u otras razones que afecten directamente a la plantación y que pudiera convertirse posteriormente en un contagio generalizado para las plantas de la finca.

Otro indicador muy importante utilizado en la producción de la finca está relacionado con la revisión de los costos generados mensualmente en la misma.

Para esto, el Administrador se apoya directamente en el Departamento Administrativo de la finca quienes son los encargados de preparar plantillas con todos los costos incurridos en el mes.

Esta plantilla será evaluada por el Administrador de la finca quien revisará cada uno de los conceptos de la misma y adicionalmente ligará los incrementos con los efectos en la producción que se han registrado como por ejemplo los incrementos de costos de mano de obra, aumento en la adquisición de insumos, incrementos en la compra de químicos o suministros para los empleados, etc. Si es que dentro de este detalle de costos se detectare alguna irregularidad, el Administrador procederá a analizar con el Supervisor General las causas que han derivado en este aumento.

No deben existir variaciones sin explicar puesto que semanalmente el Administrador conoce los reportes presentados por el Supervisor General de la finca quien expone todas las novedades que han existido y todos los recursos que se han tenido que utilizar.

Finalmente el tercer indicador que es muy utilizado por parte del Administrador de la finca es la revisión mensual de los precios que ha pagado el cliente por el producto.

De manera mensual el Administrador coteja y analiza la razonabilidad de los precios pagados por el cliente con la información de la producción. Si es que se encuentra alguna irregularidad sobre los precios pagados por el cliente se analiza los motivos inicialmente con el Supervisor de la finca para determinar si es que existieron causas en el proceso de producción, la cosecha o en el transporte que hayan generado que el producto tenga una baja en su calidad.

Si es que no se determinan causas o se establece que todo el proceso fue normal, el Administrador agenda una reunión con el contacto comercial del cliente para analizar las causas que han generado esta reducción del precio. En caso de existir un error de parte del cliente, se procederá a hacer una nota de débito o una factura adicional que funcione como un alcance a la factura inicialmente generada.

Si es que en la revisión con el personal del cliente se determina que han existido problemas en el proceso de producción, inmediatamente el Administrador de la finca hace una revisión a todo el proceso productivo y al reporte generado por el Supervisor General para de esta forma identificar los errores en el mismo.

1.3.6 Mano de Obra

La mano de obra es un punto trascendental dentro de la finca “La Unión”, ya que una adecuada administración de este rubro permite que se mantengan correctamente supervisados los costos de producción.

Para el control de la mano de obra dentro de la finca, se necesita un trabajo conjunto entre la información reportada por el Supervisor General (en función de los reportes presentados por los gestores de cada una de las áreas de la finca), el Administrador y las expectativas de producción que se tienen en función a los objetivos de cosecha a cumplir por los empleados a cargo de cada zona de la finca; y finalmente dentro de todo este proceso debe participar el Departamento Administrativo quien soportará y alimentará el área contable y de reporte a los socios de la finca.

La mano de obra de la finca se determina a través de jornales los cuales son calculados de manera semanal por parte de la Contadora de la finca con la ayuda de los datos proporcionados por el Administrador.

Como parte de los puntos de la reunión del Administrador con el Supervisor General de la finca, se tratan los temas referentes al personal: días que han trabajado y cantidad de producto que han cosechado. Si es que han cumplido con las metas propuestas por el Administrador y el presupuesto de producción de la finca, se procederá a registrar en una bitácora todas las novedades y observaciones en función de esto.

A partir del año 2011 se estableció una política a través de la cual los socios de la finca han decidido premiar al trabajo de los obreros por realizar cosechas superiores al 1.5 tallos por planta de la finca. Este nuevo modelo en la mano de obra ha dado muchos resultados para los socios ya que los empleados se encuentran motivados y se genera una relación de ganar-ganar en la que ambas partes salen favorecidas por el trabajo bien hecho.

Otra compensación que se da a los empleados es un premio adicional, tanto para los gestores como para el Supervisor General, si es que la finca logra calificaciones importantes en cada cosecha. Para esto, el Administrador manejará un cuadro de estadísticas en las cuales se irá llevando un histórico de la producción de la finca y las calificaciones obtenidas, para que al final de cada mes se proceda a pagar a los empleados según el rendimiento que han tenido.

1.3.7 Otras actividades relacionadas con la producción del palmito.

Existen otras actividades dentro de la producción de palmito que a pesar de no ser las más importantes, son muy necesarias dentro del procesamiento mismo.

Entre estas actividades podemos mencionar al manejo de relaciones con vecinos, gremio de palmicultores y autoridades o entidades del sector de Pedro Vicente Maldonado.

La relación con los vecinos de la finca debe ser manejada de una manera cordial y siempre buscando el bien común para todas las partes. La finca “La Unión” se encuentra limitada por dos propiedades cuyos dueños no se encuentran produciendo palmito, sino que mantienen árboles frutales y algunas cabezas de ganado.

El control del ganado es muy importante ya que en pocos minutos se puede llegar a perder gran parte de los sectores de la plantación si es que los animales llegan a entrar a la plantación. Por esto es importante mantener comunicación con los vecinos y consensuar la ubicación y constante supervisión de las cercas de la finca.

Las relaciones con el gremio de palmicultores es importante debido a que a través de ellos se pueden generar charlas y compartir experiencias del cultivo de la planta. Es muy común que muchos de los palmicultores hayan pasado por muchas de las experiencias o inconvenientes que se tienen en la finca y es bueno compartir ideas y criterios para poder evitar problemas con la plantación.

Finalmente, otro factor importante a considerar en referencia a estas actividades derivadas del cultivo de palmito corresponde a las transacciones que se mantiene con organismos municipales del cantón de Pedro Vicente Maldonado y de control ambiental de la región.

Es necesario que siempre se estén manteniendo reuniones con la Administración Municipal en referencia a impuestos que pudieran aparecer o posibles contribuciones que no se hayan cubierto por la Administración de la finca.

En lo que respecta a la Administración Ambiental que representa al Ministerio de Ambiente Ecuatoriano, es necesario mantener diálogos que permitan anualmente realizar revisiones a la finca y que verifiquen que no existan eventuales violaciones al medio-ambiente. Un caso muy particular en referencia al tema ambiental y que ha sido varias veces penalizado por la Administración es la tala de árboles que se encuentran cerca de las zonas de pozas o ríos de las propiedades de Pedro Vicente Maldonado. De igual forma, la alteración del medio ambiente acuático (daños en pozas, modificación de los cauces de ríos) es fuertemente castigado por las Administración Ambiental.

1.3.8 Macro proceso Administrativo y Financiero

El macro proceso Administrativo y Financiero de la finca “La Unión” es aquel que se encuentra relacionado con todas las actividades administrativas, contables y de reporte de la finca.

A pesar de que este proceso es supervisado muy de cerca por el Administrador, la encargada del este proceso es la Contadora de la finca quien a su vez tiene al apoyo de otras dos personas para el desarrollo de la totalidad del mismo.

Este proceso es muy importante ya que a través del mismo se permite reportar a los socios información real acerca de los rendimientos que presenta su inversión, así como la información para las declaraciones impositivas de la finca.

1.3.9 Proceso contable de la finca “La Unión”

El proceso contable de la finca “La Unión” es dirigido totalmente por la Contadora General de la finca y se ejecuta en función de la información que es proporcionada principalmente por el Administrador y en menor medida por la que es proporcionada por el Supervisor General y los gestores de las áreas.

Tomando en consideración que la información contable se genera a través del Administrador de la finca, podemos entender la gran importancia que tienen las reuniones semanales de este con el Supervisor General de la misma.

A partir de estas reuniones y de las conclusiones y determinaciones alcanzadas, se procede a registrar la mano de obra, la utilización de insumos, se envían a la ciudad de Quito los documentos de venta de las compras, servicios básicos, utilización de caja chica, etc.

Con esta información, la Contadora autoriza los registros de todas las transacciones, los cuales son realizados por los asistentes que trabajan con la Contadora General. Posteriormente ella realizará las revisiones de los diarios y resumirá todo el flujo de las transacciones dentro de una plantilla extra contable que mantiene con las agrupaciones necesarias de cada uno de los costos y gastos que ha mantenido la finca. De igual forma, la Contadora mantiene un detalle extracontable de los ingresos de la finca el cual es también manejado mensualmente.

A petición de los socios de la finca, el anexo de costos, gastos e ingresos es proporcionado mensualmente por el Departamento Administrativo dividiendo la participación total de dichos montos según la propiedad de los socios.

El proceso contable de la finca La Unión se encuentra enfocado a través de un sistema contable denominado Mónica, el cual es un sistema no complejo pero muy eficiente a la hora de sacar reportes o mayores contables de las cuentas.

De igual manera, este sistema puede arrojar estados financieros, los cuales son generados mensualmente por la Contadora y presentados para la revisión del Administrador. El Administrador realiza análisis de variaciones con los balances de otros meses con el fin de determinar los cambios más importantes que se han dado en cada mes.

Si es que al momento de revisar los estados financieros de la finca el Administrador determina que ha existido un pico o una variación muy significativa entre un mes y otro, procederá a reportar esta variación a los socios para que en función de consenso, puedan acordar una respuesta ante estas variaciones.

El sistema Mónica utilizado por el Departamento Administrativo de la finca es adicionalmente soportado por anexos, los cuales son llevados por los asistentes del Departamento. Estos anexos son cruzados con libros contables y supervisados por la Contadora General de la finca, ambos procesos se los realiza mensualmente.

La Contadora maneja anexos de ventas, compras, mano de obra, movimiento de inventario, etc.

Al 31 de diciembre de 2011, se han generado los estados financieros de la finca y los hemos incluido como parte del Anexo B de este trabajo de investigación.

1.4 ANÁLISIS EXTERNO DE LA FINCA “LA UNIÓN”

Como parte del entendimiento de las operaciones desarrolladas en la finca “La Unión”, es necesario que se tome en consideración todos los factores externos que forman parte del entorno de la finca.

Los componentes sobre los cuales realizaremos un análisis son: 1) El Estado y sus entes reguladores, 2) El Mercado, 3) Proveedores, 4) Competencia, 5) Expectativas a futuro.

1.4.1 El Estado y entes reguladores

Dentro del análisis externo de las Compañías en general, es muy importante conocer y determinar las políticas y fuerzas que ejerce el Estado y su control sobre las mismas.

En el caso de la finca “La Unión”, la influencia del Estado sobre sus operaciones se encuentra enfocada en lo que respecta a la Administración Tributaria, las

representaciones cantonales y provinciales del territorio en el cual se encuentra ubicada la finca.

La finca mantiene una relación indirecta con el Servicio de Rentas Internas debido a que en función de la estructura societaria que mantiene (Sociedad de hecho) cada uno de los socios realiza las declaraciones de sus impuestos de manera personal.

El Departamento Administrativo de la finca juega un papel fundamental en esto debido a que todos los socios de la finca deben tener mensualmente el detalle de su facturación, el detalle de los costos y gastos, así como las retenciones en la fuente de Impuesto a la Renta que el cliente ha realizado a cada factura de venta.

Debemos mencionar que los socios de la finca no facturan con IVA por la venta de sus productos, ya que el palmito constituye un alimento lo que se encuentra grabado con IVA 0%.

Otra relación muy importante que se mantiene con entidades estatales corresponde al pago de impuestos municipales y pagos de patentes a los municipios.

Estos pagos se los realiza de manera anual según el nivel de patrimonio y activos que mantiene la finca “La Unión”. El pago de estos tributos debe hacerse personalmente por cada uno de los socios pero por cuestiones operativas, esto es manejado directamente por el Departamento Administrativo de la finca “La Unión”.

Dentro de los planes de los socios de la finca “La Unión” a futuro está la constitución de una sociedad anónima en la que se maneje todo como una sola persona jurídica.

Para el año 2011, no se han iniciado los trámites para esta constitución debido a que se espera que el precio y las ventas de producto empiecen a estabilizarse y a generar utilidades para poder realizar una formalización de la sociedad.

Durante los últimos años el apoyo a los agricultores se ha dado de una manera muy importante en el Ecuador a través de incentivos tributarios y subsidios en productos sumamente importantes para el cultivo como es el caso de la urea. Esta normativa se encuentra documentada en el artículo 2 de la resolución 189 que pasamos a citar a continuación:

Artículo 2.- Serán beneficiadas de la comercialización y distribución de urea subsidiada los productores agropecuarios que estén asociados legalmente, los productores individuales, así como para proyectos o programas emblemáticos que desarrolle el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, de conformidad con la siguiente tabla, que indica los tipos de cultivos que se beneficiarán y su límite de hectareage.¹²

En la tabla siguiente se presenta el Hectareage por tipo de Cultivo que se ha decretado en la resolución 189 del artículo 2.

¹² MINISTERIO DE ACUACULTURA GANADERÍA Y PESCA, **Resolución 189**. p.
Sitio Web: www.servicios.agricultura.gob.ec

Tabla No. 2**Tabla de Hectareage por Tipo de Cultivo**

Cultivo	Límite (ha)	Cultivo	Límite (ha)
Arroz	30	Hortalizas	10
Maíz duro	30	Cereales	15
Soya	30	Trigo	20
Banano	30	Cacao	30
Plátano	30	Café	30
Palma africana	30	Yuca	10
Maíz suave	15	Palmito	20
Papa	20	Caña de azúcar	30
Algodón	10	Frutales	10
Pastizales	30	Pastos (Sierra)	30

Fuente: MAGAP. **Resolución 189**. Artículo 2 – Sitio Web: www.servicios.agricultura.gob.ec

Elaborado por: MAGAP

Requisitos para el Caso de Productores Independientes:

Solicitud de conformidad con el artículo tercero del presente instructivo, copia de cédula de ciudadanía y último certificado de votación, copia certificada de escritura y/o pago de impuesto predial con copia de contrato de arrendamiento, declaración juramentada que no se reciben otros estímulos o apoyos estatales.¹³

La entrega de urea a los productores de palmito de parte del Estado puede ser considerado un tipo de subsidio gubernamental según los especifica la NIC 41 dentro de sus puntos a considerar como parte del reconocimiento de los ingresos. La aplicación y cuantificación de estos valores será analizada a profundidad en el desarrollo de los próximos capítulos del presente trabajo de investigación.

¹³ Ibíd. Artículo 4.

1.4.2 El Mercado de la Finca “La Unión”

El mercado de la industria del sector palmicultor para el año 2011 muestra una regularización muy importante gracias principalmente a la recuperación de ciertos países en lo que corresponde a materia económica.

Ecuador es el principal exportador de palmito a nivel mundial, abarcando en promedio el 52,3% de la oferta mundial exportable de este producto que crece a un ritmo de 16,8% por año.

Las ventas desde el Ecuador han crecido, en promedio, 12,9% en los últimos cinco años. En 2008 se alcanzó el record de exportaciones en este rubro por un valor de \$72 millones. Otros exportadores de palmito a nivel mundial son Costa Rica (20,5%), Brasil (11,3%), Bolivia (7,1%) y Perú (3,7%).¹⁴

De igual manera, en el año 2011 el Ecuador se convierte en el principal exportador de palmito tal como se señala dentro de ciertos estudios especializados en materia comercial.

Con las consideraciones anteriormente señaladas, es muy importante que la compañía procesadora y exportadora de palmito encuentre mercados importantes para la venta del producto ya que es el vendedor directo del mismo.

Dentro de las estrategias utilizadas por el cliente directo de la finca “La Unión”, podemos mencionar el ingreso de una forma más agresiva del producto hacia mercados tradicionales tales como el mercado chileno, en donde se mantienen

¹⁴ FEDEXPOR, *Informativo Mensual de Comercio Exterior No 08*. Enero 2011. p. 4

expectativas significativas respecto a los volúmenes de ventas que se pueden obtener en este mercado.

Desde el punto de vista netamente operativo, tanto los socios como el Administrador de la finca se encuentran tranquilos respecto al factor de negocio en marcha de la finca ya que se mantienen convenios firmados con el cliente a través del cual se asegura la venta del 100% del producto en base a lineamientos fijados en la calidad del mismo.

Adicionalmente y gracias a la experiencia que se mantiene de proyectos anteriores con el cliente, se ha logrado una ventaja competitiva con el resto de competidores en función a la preferencia del producto. Esto ha generado oportunidades muy importantes, como por ejemplo la capacidad de concretar reuniones cuando se lo requiera con el cliente, poder realizar análisis de precios y resultados con un mayor nivel de profundidad y sin correr el riesgo de perder al cliente, entre otros.

1.4.3 Proveedores de la finca “La Unión”

La administración de los proveedores es importante en la finca “La Unión”, pero su nivel de importancia durante los primeros años del proyecto ya no es el mismo que al compararlo con el año 2011 ya que actualmente se mantienen excelentes relaciones con los principales proveedores lo que ha derivado en que no exista el riesgo de perderlos súbitamente.

A inicios del proyecto, y precisamente por su condición insipiente, se requirió de un nivel importante de participación de los proveedores y fue necesaria, además, la existencia de una cadena de abastecimientos que cumpla con todos los requerimientos establecidos por la Administración de la finca.

Un enfoque que muchas empresas están utilizando ahora se conoce como participación temprana del proveedor y se realiza por medio de un programa en el cual se incorpora a los proveedores durante la fase de diseño de un producto o servicio.

Los proveedores ofrecen sugerencias sobre cambios en el diseño y selección de materiales que se traduzcan en operaciones más eficientes y en una calidad más alta.

Los proveedores incluidos en el procedimiento de suministro previo también se hacen responsables del costo, la calidad, y la entrega puntual de los artículos cuya producción fue encomendada.¹⁵

Tal como se describe en la cita documentada anteriormente, al iniciar el proyecto de la finca se procedió a utilizar a los proveedores como principal fuente de información para conocer a los productos que pudieran tener el mejor rendimiento en lo que respecta a calidad y precio.

El cliente también incorporó una cantidad de ideas para desarrollar y adquirir el mejor producto en función del análisis que prestaron sus técnicos en agronomía, producción y químicos sobre el terreno de la finca.

¹⁵ L. KRAJEWSKY, R. LARRY. (2000). *Administración de Operaciones, Estrategia y Análisis*. México: Pearson Educación. p.168

Esta colaboración de ideas ha sido clave para la finca ya que ha determinado que se pueda adquirir producto de primera calidad en lo que respecta a la adquisición de materia prima principal de la plantación como es el caso de las semillas, material para viveros, químicos, fungicidas, entre otros.

Dentro de las compras que se manejan en la finca la Unión, podemos mencionar a las siguientes categorías: 1) Materias primas 2) insumos para fumigaciones, químicos, fertilizantes, fungicidas y de protección general de la planta, 3) materiales de trabajo para preparación de terreno y herramientas, 4) transporte interno (mulares) y transporte externo (hasta los puntos de entrega al cliente y fuera de los linderos de la finca), 5) servicios básicos y 6) honorarios por administración (Administrador) y personal administrativo.

1.4.4 La competencia de la finca “La Unión”

Otro de los factores para denotar la posición de la finca “La Unión” en relación al mercado corresponde a un necesario análisis sobre la competencia a nivel local (Pedro Vicente Maldonado) y a nivel nacional.

Al ser el palmito un producto de exportación y que dentro de los últimos años según investigaciones de instituciones públicas relacionadas con el comercio exterior, ha tenido un crecimiento importante en el mercado principalmente internacional; se ha generado que el nivel de la oferta del producto se mantenga con un crecimiento significativo para cubrir la demanda de los exportadores.

El sector de Pedro Vicente Maldonado es ideal para el cultivo del palmito por lo que en la zona existe un gran número de palmicultores que se han ubicado con sus plantaciones en esta zona.

Es importante mencionar que a consecuencia de lo sucedido durante el año 2008, un año de pérdidas para los palmicultores por la disminución de la demanda internacional y por la reducción en los precios pagados por las compañías procesadoras y exportadoras, muchos de los inversionistas decidieron abandonar el negocio debido a la dificultad para poder cosechar sus productos y especialmente la complejidad para encontrar clientes a quienes vender su producción.

Esta disminución en la oferta ha generado que para el año 2010 y 2011 exista un menor número de palmicultores en Pedro Vicente Maldonado, lo que a la par con la lenta recuperación de las economías internacionales, generaron un incremento en el desarrollo de la industria y en la rentabilidad del negocio de producción de palmito.¹⁶

¹⁶ Informe personal en base a entrevista realizada al Sr. Iván Villota

2. LAS NIIF Y LA NIC 41: AGRICULTURA

2.1 ASPECTOS GENERALES DE LAS NIIF

Como parte del proceso de globalización que están sufriendo las economías a nivel mundial muchos países han adoptado ya las Normas Internacionales de Información Financiera, también conocidas por sus siglas en inglés como International Financial Reporting Standard (IFRS).

La aplicación de las NIIF inicia como consecuencia de la necesidad que mantienen las compañías para reportar sus estados financieros a través de una homologación de normas que permita que la información financiera generada, pueda ser entendida y analizada de la misma manera en todas partes del mundo.

Esta homologación de normativa de reporte derivará en que se pueda lograr una mayor seguridad respecto de las entidades, así como también que se puedan lograr reglas claras para los inversionistas que desean invertir su dinero y no se enfrenten a posibles diferencias en normativas de reporte que a la postre deriven en información financiera distorsionada.

Otra causa significativa por lo que las economías internacionales han decidido adoptar a las NIIF como su normativa de reporte constituye el apareamiento de nuevas formas de negocio a nivel mundial como por ejemplo las empresas que realizan desarrollo de software o de programas como es el caso de las redes sociales en los cuales el manejo y la esencia del negocio derivan en que existan mayores niveles de complejidad en sus transacciones como en el reconocimiento de los ingresos así como en la valoración de sus activos.

Así mismo, con el cambio de los tiempos y la modernización de las industrias y empresas, han aparecido nuevas clases de elementos de los estados financieros. Un ejemplo de esto pueden ser los activos intangibles los cuales requieren de ciertos niveles de análisis para determinar el valor más adecuado para registrarlos en sus estados financieros.

Los activos intangibles son unos de los recursos que aportan mayor valor a las empresas, en especial a sectores más innovadores (energía eólica, telecomunicaciones, etc.). Sin embargo, las incertidumbre inherentes a este tipo de activos hacen dificultosa su contabilización, por lo que se ha de tener en cuenta una serie de criterios normalizadores para su consideración.¹⁷

Debido a las consideraciones anteriormente señaladas, y a futuros cambios que se avecinan, una gran cantidad de países han decidido adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera como el marco de reporte para sus compañías.

¹⁷ J. DE MARGARIDA (2009). *Practicum Contable*. España: Lex Nova. p. 145

2.1.1 Definición

A nivel general, las Normas Internacionales de Información Financiera conforman los estándares internacionales o normas internacionales para el buen manejo de la actividad contable, debido a que en base a las mismas la contabilidad se manifiesta en lenguaje universal. Las normas se conocen con las siglas NIC y NIIF dependiendo del momento en que fueron aprobadas y se conocen con las siglas SIC y CINIIF.

El paquete completo de las Normas Internacionales de Información Financiera se encuentra conformado por 41 NIC'S de las cuales 29 se encuentran vigentes, 9 NIIF, 33 SICs de las cuales 11 se mantienen vigentes y 19 CINIIFs de las cuales 17 se mantienen vigentes.

Las NIC son el conjunto de normas emitidas por el IASC (predecesor del actual IASB) que establecen la información que debe presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer en dichos estados. Su objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa. Las NIIF son la nueva serie de pronunciamientos normativos que el IASB está emitiendo. Las CINIIF y SIC son el resultado de la labor de interpretación llevada a cabo por el Comité de Interpretaciones del IASB (antes IASC) sobre sus propias NIC y NIIF. Las interpretaciones elaboradas por el Comité de Interpretaciones y posteriormente aprobadas por el Consejo, forman parte del cuerpo normativo del IASB. Por tanto no puede declararse que unos determinados estados financieros cumplen con las normas internacionales de contabilidad a menos que respeten íntegramente las exigencias de cada norma aplicable, así como de cualquier interpretación que, emitida por el Comité citado, le resulte de aplicación.¹⁸

¹⁸ GABILOS SOFTWARE. (2013). *Conceptos Básicos: NIC, CINIIF y SIC NIIF*. Sitio Web: [http://www.gabilos.com/webcontable/n_int_prov/conceptosBasicos.htm]

El paquete de NIIF que se encuentran emitidas se encuentra conformado de la siguiente manera:

NIC-1: Presentación de estados financieros.

NIC-2: Inventarios.

NIC-7: Estado de flujos de efectivo.

NIC-8: Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores.

NIC-10: Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.

NIC-11: Contratos de construcción.

NIC-12: Impuesto a las ganancias.

NIC-16: Propiedades, planta y equipos.

NIC-17: Arrendamientos.

NIC-18: Ingresos de actividades ordinarias.

NIC-19: Beneficio a los empleados.

NIC-20: Contabilización de las subvenciones del Gobierno e información a revelar sobre las ayudas gubernamentales.

NIC-21: Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

NIC-23: Costos por préstamos.

NIC-24: Información a revelar sobre partes relacionadas.

NIC-26: Contabilización e información sobre planes de beneficio por retiro.

NIC-27: Estados financieros consolidados y separados.

NIC-28: Inversiones en asociadas.

NIC-29: Información financiera en economías hiperinflacionaria.

NIC-31: Participaciones en negocios conjuntos.

NIC-32: Instrumentos financieros – Presentación.

NIC-33: Ganancias por acción.

NIC-34: Información financiera intermedia.

NIC-36: Deterioro del valor de los activos.

NIC-37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.

NIC-38: Activos intangibles.

NIC-39: Instrumentos financieros – Reconocimiento y medición.

NIC-40: Propiedades de Inversión.

NIC-41: Agricultura.

NIIF-1: Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera.

NIIF-2: Pagos basados en acciones.

NIIF-3: Combinaciones de negocios.

NIIF-4: Contratos de seguros.

NIIF-5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas.

NIIF-6: Exploración y evaluación de recursos minerales.

NIIF-7: Instrumentos financieros – Información a revelar.

NIIF-8: Segmentos de operación.-

NIIF-9: Instrumentos financieros.

SIC-10: Ayudas gubernamentales sin relación específica con actividades de operación.

SIC-12: Consolidación entidades de cometido específico.

SIC-13: Entidades controladas conjuntamente, aportaciones no monetarias de los participantes.

SIC-15: Arrendamientos operativos.

SIC-21: Impuesto a las ganancias – recuperación de activos no depreciables revaluados.

SIC-25: Impuesto a las ganancias – Cambios en la situación fiscal de una entidad o de sus accionistas.

SIC-27: Evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento.

SIC-29: Acuerdos de concesión de servicios – Información a revelar.

SIC-31: Ingresos – Permuta de servicios de publicidad.

SIC-32: Activos intangibles – Costos de sitios WEB.

CINIIF-1: Cambios en pasivos existentes por retiro del servicio, restauración y similares.

CINIIF-2: Aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos similares.

CINIIF-4: Determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento.

CINIIF-5: Derechos por la participación de fondos para el retiro del servicio, la restauración medioambiental.

CINIIF-6: Obligaciones surgidas de la participación en mercados específicos, residuos de aparatos eléctricos.

CINIIF-7: Aplicación del procedimiento de reexpresión según la NIC-29.

CINIIF-9: Nueva evaluación de derivados implícitos.

CINIIF-10: Información financiera intermedia y deterioro del valor.

CINIIF-12: Acuerdos de concesiones de servicios.

CINIIF-13: Programas de fidelización de clientes.

CINIIF-14 & NIC-19: El límite de un activo por beneficio definido.

CINIIF-15: Acuerdos para la construcción de inmuebles.

CINIIF-16: Cobertura de una inversión neta en un negocio en el extranjero.

CINIIF-17: Distribuciones a los propietarios de activos distintos del efectivo.

CINIIF-18: Transferencias de activos procedentes de clientes.

CINIIF-19: Cancelación de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio.

Sobre la naturaleza propia de las NIC y de sus derivaciones a través de las NIIF, SIC y CINIIF podemos mencionar lo siguiente:

“Del estudio de las citadas NIC’S se tiene como impresión general que es de muy buena voluntad determinar que cumplen los requisitos de comprensibilidad, pertinencia, fiabilidad y comparabilidad.” (CORONA, 2005: 38)

Bajo las Normas Internacionales de Información Financiera, se debe realizar la presentación de un juego de estados financieros compuestos por: Balance de Situación Financiera , Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y notas a los estados financieros.

Anteriormente, el Ecuador tenía su propia normativa denominada Normas Ecuatorianas de Contabilidad o por sus siglas NEC, y dentro de las mismas también

se requería que las entidades reporten los mismos estados financieros que indican las NIIF.

La principal diferencia entre la normativa NEC vs NIIF, radica en la presentación y en las revelaciones que se deben realizar al momento de hacer las preparaciones de los estados financieros requeridos para una entidad. Sobre esto, dentro del enfoque de NIIF se deben realizar mayores niveles de análisis sobre las transacciones y aplicar niveles inferiores de subjetividad sobre las mismas.

2.1.2 Principales Diferencias entre NEC y NIIF.

En el Ecuador anteriormente se mantuvieron un juego de normas utilizadas para presentación de los estados financieros tanto para la Superintendencia de Compañías (Ente regulador de las compañías en el país) y el Servicio de Rentas Internas.

Estas normas se denominaban NEC y establecían los criterios para establecer las políticas contables de las entidades a nivel nacional.

Las NEC fueron hechas en función de las NIC pero, como consecuencia de la evolución de los mercados y de las instituciones a nivel mundial, las NIC a través de los años han ido cambiando; pero, las NEC no lo han hecho por lo que muchas de las NEC se mantienen con criterios que o ya no son aplicables o que son insuficientes para las nuevas realidades de la economía ecuatoriana.

Un cambio muy significativo en lo que se refiere a la presentación del estado de situación financiera bajo NEC y bajo NIIF, radica en la determinación del valor razonable de los activos y de los pasivos. Anteriormente las valoraciones de los activos bajo NEC se las realizaba en función del costo histórico y sin realizar un análisis relacionado a la realidad sobre el valor de los mismos en el mercado.

El valor razonable es el importe por el que puede ser adquirido un activo o liquidado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realicen una transacción en condiciones de independencia mutua. La definición hace hincapié en tres aspectos: interés, información e independencia. Las partes deben tener un interés en llevar a término el contrato, es decir, siempre se puede elevar el precio (o disminuirlo) de manera que un comprador (o vendedor) estuviese dispuesto a perfeccionar el contrato. Las partes establecen el precio con el mismo nivel de información que maneja el mercado. Y, en tercer lugar ninguna de las partes puede imponer a la otra el precio (independencia)¹⁹

La normativa NIIF mantiene la diferencia más importante con la normativa NEC en lo que corresponde a la valorización de activos y pasivos bajo el valor razonable el cual indica que un activo debe ser reconocido por una Compañía siempre y cuando el valor de este sea real con el mercado y la situación que envuelve al entorno de dicho activo o pasivo.

Como se menciona dentro del texto citado, referente al valor razonable de los activos, la principal herramienta para la determinación del valor razonable es la identificación de un mercado activo en el cual se intercambien bienes homogéneos,

¹⁹ C. ABAD (2008), *Análisis Práctico y Guía de Implementación de Nuevo PGC*. España: Edición Contable CISS. p. 88

existan compradores y vendedores constantemente, y en donde los precios sean reales, y se encuentren a disposición de todas los participantes en el mercado, etc.

En un mercado como el descrito anteriormente, se puede obtener fácilmente el valor razonable de un activo cuyo valor debería ser bajo el enfoque de NIIF el que se encuentre registrado en los estados financieros de una Compañía. Sin embargo existen ocasiones en lo que no se cumplen los requerimientos de un mercado activo por lo que se hace necesario mantener otras formas y técnicas de valoración de los mismos.

Naturalmente, establecer el valor razonable en base de un mercado activo no siempre va a resultar posible. Entonces es cuando debemos recurrir a las llamadas técnicas de valoración. Estas técnicas de valoración lo que intentan básicamente es reproducir el precio que un mercado activo establecería. La técnica a utilizar deberá ser la “comúnmente” utilizada por el mercado, utilizando todos los factores que todos los participantes en el mercado consideran a la hora de establecer el precio. Estas técnicas pueden ser basadas en: a) en la última operación del mercado, b) el valor razonable actual de otro instrumento financiero, que resulte ser básicamente el mismo; c) el análisis de flujos de efectivo descontados; y d) los modelos de determinación de precios de opciones.²⁰

Las metodologías para determinar el valor razonable deben ser ajustadas en función de la realidad de los activos por lo que es necesario que se consideren las características propias de cada uno de ellos. De igual forma, se debe mantener un estudio razonable en función de estimaciones como es el caso de lo que corresponde a los flujos de efectivo de ingresos y gastos así como las comparaciones que se realizan entre valores de activos similares.

²⁰ Ibíd. p. 89

El modelo más utilizado para realizar la determinación del valor razonable de un activo de una Compañía en el caso de que no se pueda determinar un precio de mercado corresponde al método de los flujos descontados.

A través de este método una entidad deberá determinar los ingresos y salidas de efectivo que un activo generará en un período de tiempo establecido para posteriormente proceder a traer a valor presente los mismos, en función de una tasa de descuento que obligatoriamente deberá ser analizada y conformada bajo un análisis netamente financiero.

Otro factor muy importante dentro de las NIIF, corresponde al deterioro de los activos el cual es un tema que debe analizarse al momento de realizar la valoración de los activos de una entidad.

Según la NIC 36 (Deterioro del valor de los Activos), “se deteriorará el valor de un activo cuando su importe en libros exceda a su importe recuperable.”²¹

Bajo esta definición es importante realizar un entendimiento de los puntos más importantes sobre los que la norma de deterioro ha sido realizada y para esto deberemos entender dentro de lo que estipula la norma los conceptos manejados para definir a los componentes a evaluar sobre el deterioro.

²¹ *NIC 36 (Deterioro de los Activos)*. p5.

Activos comunes de la entidad: Son activos, diferentes al fondo de comercio, que contribuyen a la obtención de flujos de efectivo futuros, tanto en la unidad generadora de efectivo que se está considerando como en otras.

Importe amortizable: De un activo es su coste, o el importe que lo sustituya en los estados financieros, menos su valor residual.

Importe recuperable: De un activo o de una unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor razonable menos los costes de venta y su valor de uso.

Pérdida por deterioro del valor: Es la cantidad que excede el importe en libros de un activo o de una unidad generadora de efectivo a su importe recuperable

Valor de uso: Es el valor actual de los flujos futuros de efectivo estimados que se espera obtener de un activo o de una unidad generadora de efectivo.

Valor razonable menos los costes de venta: Es el importe que se puede obtener por la venta de un activo o unidad generadora de efectivo, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua, entre partes interesadas y debidamente informadas, menos los costes de enajenación o disposición por otra vía.²²

El deterioro de un activo se deberá determinar en el caso de que el valor registrado en libros sea superior al valor razonable del mismo, es decir si es que su valor de mercado (si se lo pudiera determinar) o si es que su valor de uso (determinación de los flujos futuros que generará el activo) sean inferiores al mismo.

En este caso, se deberá realizar un ajuste sobre la diferencia del valor de los mismos debitando un gasto por deterioro contra la determinación de una provisión por deterioro.

Si es que el caso fuera que el valor razonable o el valor de uso del activo supere el monto del valor en libros, en ese caso no se deberá realizar ningún ajuste sobre la valoración del activo sino que se mantendrá con su valor en libros.

²² *NIC 36 (Deterioro de los activos)*, pp. 3-4

Según la Norma NIC 36, existen algunas razones por las cuales se generarán los deterioros de los activos. Estas causas pueden ser identificables por la Administración de una compañía en los siguientes casos:

Fuentes externas de información:

- a) Durante el ejercicio, el valor de mercado del activo se ha disminuido significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.
- b) Durante el ejercicio han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre la entidad, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que éste opera, o bien en el mercado al que está destinado el activo.
- c) Durante el ejercicio, los tipos de interés de mercado, u otros tipos de mercado de rendimiento de inversiones, han sufrido incrementos que probablemente afecten al tipo de descuento utilizado para calcular el valor de uso del activo, de forma que disminuyan su importe recuperable de forma significativa.
- d) El importe en libros de los activos netos de la entidad, es mayor que su capitalización bursátil.

Fuentes Internas de Información

- e) Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o el deterioro físico de un activo.
- f) Durante el ejercicio han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en el alcance o manera en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente a la entidad. Estos cambios incluyen el hecho de que el activo esté ocioso, planes de interrupción o reestructuración de la actividad a la que pertenece el activo, planes de enajenación o disposición por otra vía del activo antes de la fecha prevista, y la reconsideración como finita de la vida útil de un activo anteriormente considerada como indefinida.
- g) Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico del activo es o va a ser peor que el esperado.²³

Entre otras diferencias principales entre NEC y NIIF, podemos señalar que dentro de las NIIF se involucra un mayor nivel de objetividad frente a la determinación de

²³ NIC 36 (*Deterioro de los Activos*), pp. 5-6

proyecciones y estimaciones frente a posibles hechos que pudieran tener un efecto sobre los estados financieros de la misma.

Un ejemplo de esto son las provisiones por obsolescencia de los inventarios los cuales deben mantener un nivel de análisis importante de parte de la Administración de la Compañía para que de esta manera se pueda lograr establecer el valor correcto a ser registrado en los estados financieros de la entidad.

Otra diferencia importante entre la información provista por NIIF en comparación a la información de NEC corresponde a que dentro de NIIF se requiere el uso de especialistas para determinar ciertas revelaciones que requieren de un nivel de análisis técnico considerable y que no puede ser hecho de manera directa por el personal de la Compañía.

El caso de las provisiones por jubilación patronal y desahucio es un ejemplo de lo expuesto anteriormente debido a que a partir de los estudios realizados por un actuario se podrá determinar en función de probabilidades las provisiones que deberán realizar las compañías en sus estados financieros.

2.1.3 La IASB

La “International Accounting Standards Board” o por sus siglas en inglés IASB, es el organismo encargado de la emisión, revisión y administración del conjunto de juego de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Según la enciclopedia Wikipedia, la IASB “Es el cuerpo independiente de normas contables de la fundación IFRS (International Financial Reporting Standards). La IASB fue fundada el 01 de abril de 2011 como sucesor del International Accounting Standards Committee (IASC). Es el responsable del desarrollo, el uso y la promoción de las NIIF a nivel mundial.”

Según el sitio web de la IASB, el objetivo de este organismo privado es el de “desarrollar un conjunto único de normas de información financiera legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basado en principios claramente articulados.”

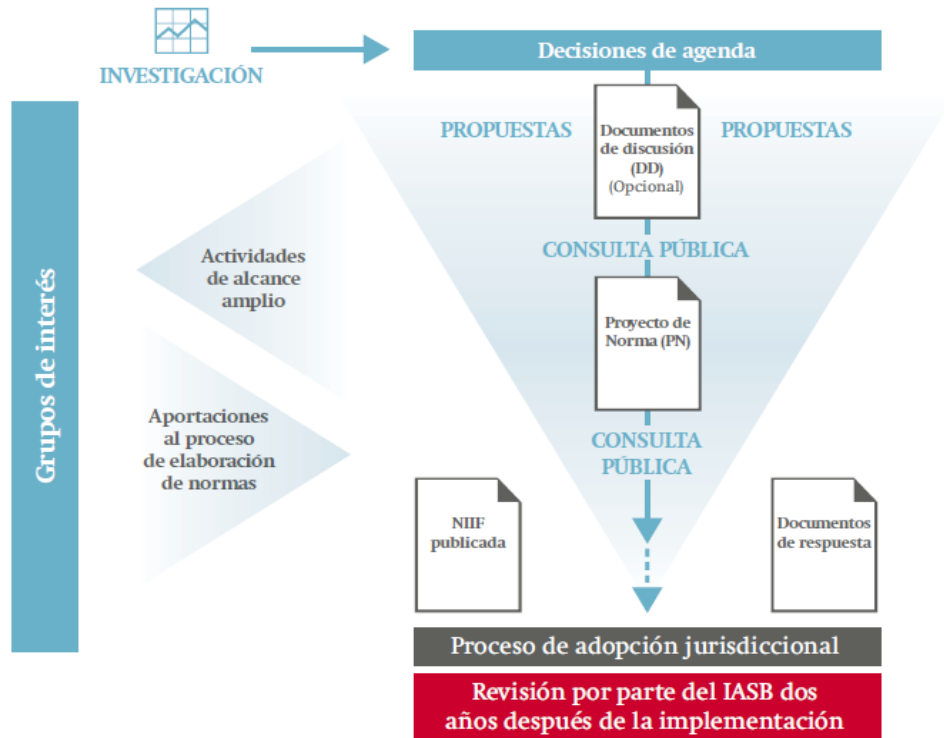
De igual manera, para lograr este objetivo el sitio web de la IASB indica que para la realización y determinación de sus objetivos el organismo tiene “un consejo de normas independiente, supervisado por un conjunto de fiduciarios de procedencia geográfica y profesional diversa, con obligación pública de rendir cuentas a un Consejo de Seguimiento de autoridades de mercados de capitales públicos; apoyados por un Consejo Asesor de las NIIF’s externo y un Comité de Interpretaciones de las NIIF’s para ofrecer guías cuando existan divergencias en la aplicación práctica; un meticuloso procedimiento a seguir, abierto participativo y transparente; un compromiso con inversores, reguladores, líderes de empresas y la profesión de contadores global en todas las fases del proceso. Esfuerzos de colaboración con la comunidad emisora de normas mundial.”²⁴

De igual manera, el sitio web de la IASB indica que para la determinación, cambios y emisiones de las normas se debe mantener un proceso meticuloso a través del cual se requiere que existan un gran número de revisiones y análisis sobre las normas que se requieren emitir.

²⁴ IASB (2012) Sitio Web [http://www.ifrs.org/The-organisation/Documents/WhoWeAre_Spanish_2012.pdf]

Gráfico No. 6

Proceso de Elaboración de Normas



Fuente y elaborado por: Proceso de Elaboración de Normas – www.ifrs.org

Las Normas Internacionales de Información Financiera no son aplicables para las empresas de los Estados Unidos de Norteamérica.

Estados Unidos mantiene un comité permanente denominado FASB y que es el encargado de emitir y regular todas las normas de reporte que deberán ser obligatoriamente utilizadas en aquel país.

La FASB y el grupo de normas que ha emitido a través del tiempo tienen una gran importancia a nivel mundial debido a que este juego de normas son aceptadas por la SEC (Securities and Exchange Commission) el cual es el organismo encargado de la supervisión y control de las transacciones de bolsa en los Estados Unidos a través de Wall Street.

La SEC es una agencia independiente del gobierno de Estados Unidos que tiene la responsabilidad principal de hacer cumplir las leyes federales de los valores y regular la industria de los valores, los mercados financieros de la nación así como las bolsas de valores, de opciones y otros mercados de valores electrónicos. La SEC fue creada por la sección 4 de la Securities Exchange Act de 1934²⁵

Una función muy importante de la SEC y que involucra a la FASB, está relacionada con el control de las compañías que cotizan en bolsa. Actualmente, muchas entidades tanto estadounidenses como de los mercados internacionales se han convertido en públicas por lo que la SEC exige que los estados financieros de estas entidades se encuentren bajo la normativa emitida por la FASB, las US GAAP.

Como parte de la ley Sarbanes Oxley, en la que se indica que se debe brindar protección a los inversionistas y evitar posibles casos de fraude en las Compañías que cotizan en bolsa, la SEC a través del grupo de normas US GAAP han mantenido un constante desarrollo y evolución con el crecer de los mercados y entidades cotizantes en la bolsa de Nueva York y que como se mencionó anteriormente ya no sólo representan a entidades locales sino que ahora también

²⁵ WIKIPEDIA (2012), *Securities And Exchange Commision* Sitio Web:
[http://es.wikipedia.org/wiki/Securities_and_Exchange_Commission]

cuenta con entidades internacionales las cuales no manejan localmente normas de reporte de USGAAP.

En muchos casos las compañías internacionales manejan ya la normativa NIIF por lo que se convierte en una necesidad que ambos marcos normativos mantengan una similitud y que en algún punto futuro puedan converger.

No se tiene previsto una fecha determinada pero actualmente tanto la FASB como la IASB se encuentran trabajando de manera conjunta para que las normas autorizadas tanto por un organismo como por el otro se mantengan paralelas y con similitudes que permiten solventar las carencias de cada una.

Existen algunas NIIF que no tienen unas coberturas, alcances tan profundos y significativos como los que se manejan bajo USGAAP, y viceversa. Esto ha derivado en que muchas compañías hayan establecido sus políticas contables y financieras en algunos casos con apartados complementarios de una normativa o de otra.

Sobre el proceso de homologación entre la normativa de US GAAP y la normativa de NIIF, Mario Díaz Durán (2010) indica que “También se ha formalizado en septiembre de 2002 en Norwalk (EEUU) un acuerdo de convergencia y vinculación formal entre normas IASB y FASB, orientado a eliminar las diferencias más significativas que se pudieran derivar de la emisión de la nueva normativa contable emitida tanto por el IASB como por el FASB. Asimismo ambas organizaciones han fijado agenda común para desarrollar proyectos y coordinar acciones de divulgación conjunta.”²⁶

²⁶ M. DURÁN. (2010). *Hacia la Convergencia Mundial del Marco Conceptual para la Preparación de los Estados Financieros*. Universidad de la República de Uruguay: p27.

2.2 LAS NIIF EN EL ECUADOR

Desde el año 2010, en el Ecuador se empezó a realizar el proceso de implementación de las NIIF sobre los estados financieros de las compañías locales. El proceso fue aprobado y autorizado por el organismo regulador de las compañías ecuatorianas como es la Superintendencia Compañías.

2.2.1 Base Legal del Proceso de Implementación

La Superintendencia de Compañías a través de la resolución No. 08.G.DSC establece la necesidad de realizar la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera sobre las compañías ecuatorianas. Tomando en cuenta la importancia de dicha resolución, se la ha adjuntado al trabajo de investigación en el Anexo 2.

2.2.2 El Proceso de Implementación y las Principales Estrategias para el mismo

A partir de la resolución de la Superintendencia de Compañías, muchas compañías procedieron a mantener reuniones con sus departamentos contables y financieros a través de los cuales identificaron el grupo al que pertenecen según su situación.

A partir de esto, las entidades tuvieron que enfrentarse a ciertas dificultades para poder desarrollar adecuadamente su proceso de conversión a NIIF:

- a) Problemas en el entendimiento y aplicación de las NIIF sobre la situación de las entidades.
- b) Como los profesionales de las áreas contables de las compañías se encontraban enfocadas en el trabajo bajo Normas Ecuatorianas de Contabilidad, muchos de los profesionales de estas áreas no mantienen un know how suficiente para poder lograr un proceso de conversión correcto.
- c) Ajustes derivados de la conversión a IFRS complejos y que requieren en la mayoría de casos ayuda de terceros (Consultores)
- d) Falta de recursos económicos y de personal para poder desarrollar un proceso de conversión acorde a las expectativas de las gerencias.

Como se ha mencionado muchas compañías han contratado los servicios de terceros para que sean los encargados de realizar los procesos de conversión de sus compañías. En muchos casos los encargados de realizar los procesos de conversión a IFRS han estado a cargo de los auditores externos quienes gracias a su experiencia sobre el conocimiento de la realidad de las compañías, pueden lograr realizar de una mejor manera el proceso de conversión.

Los programas de conversión de los estados financieros de las Compañías en el Ecuador incluyen algunos puntos importantes que pasamos a citar a continuación:

- a) Análisis de procesos y de cuentas significativas sobre los estados financieros de una entidad.

- b) Determinación de los impactos más importantes en función de las normas NIIF y las operaciones de una entidad.
- c) Determinación de efectos más significativos cuantitativamente.
- d) Planteamiento de ajustes tomando en cuenta el año de conversión, el año de reestructuración y el año corriente de los estados financieros.
- e) Capacitación a los miembros de una entidad para continuar el proceso contable bajo NIIF indefinidamente.

2.3 La NIC 41

La NIC 41 es la Norma Internacional de Contabilidad relacionada con la valoración de los activos biológicos, cosecha en el punto de recolección y subvenciones oficiales recibidas de parte del Estado para la producción de un producto agrícola.

Como parte del desarrollo del presente trabajo de investigación, realizaremos un análisis de la Norma y de sus principales puntos para posteriormente realizar una aplicación de la misma sobre los estados financieros de la finca “La Unión” al 31 de diciembre de 2011.

2.3.1 Definición

La NIC 41 maneja una serie de definiciones las cuales es muy importante manejarlas con el fin de poder lograr un entendimiento sobre cada una de ellas.

Actividad agrícola es la gestión, por parte de una empresa, de las transformaciones de carácter biológico realizadas con los activos biológicos, ya sea para destinarlos a la venta, para dar lugar a productos agrícolas o para convertirlos en otros activos biológicos diferentes.

Producto agrícola es el producto ya recolectado, procedente de los activos biológicos de la empresa.

Un activo biológico es un animal vivo o una planta.

La transformación biológica comprende los procesos de crecimiento, degradación, producción y procreación que son la causa de los cambios cualitativos o cuantitativos en los activos biológicos.

Un grupo de activos biológicos es una agrupación de animales vivos o de plantas que sean similares.

La cosecha o recolección es la separación del producto del activo biológico del que procede o bien el cese de los procesos vitales de un activo biológico.

Un mercado activo es un mercado en el que se dan todas las condiciones siguientes:²⁷

- a) los bienes o servicios intercambiados en el mercado son homogéneos;
- b) se pueden encontrar en todo momento compradores o vendedores para un determinado bien o servicio, y
- c) los precios están disponibles para el público.

Importe en libros es el importe por el que se reconoce un activo en el balance.

Valor razonable es la cantidad por la cual puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción libre.

Subvenciones oficiales son las definidas en la NIC 20 Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas.²⁸

En la finca “La Unión”, el activo biológico de la entidad se encuentra conformado por las plantas de palmito que hacen la plantación de la finca.

²⁷ IASB. *NIC 41*. p. 6

²⁸ Ibid. p.7

Este activo biológico sufre un proceso de cambio a través del cual se prepara a la planta en viveros hasta que pueda mantenerse por sí misma y al momento de ser trasplantada a la plantación no muera sino que continúe con un crecimiento sostenido y que por sobre todo produzca tallos de palmito de calidad.

2.3.2 Alcance de la Norma

La presente NIC mantiene el siguiente alcance tomando en consideración las inclusiones y excepciones que debe mantener en función de su naturaleza propia.

Esta Norma debe aplicarse para la contabilización de lo siguiente, siempre que se encuentre relacionado con la actividad agrícola:

- (a) activos biológicos;
- (b) productos agrícolas en el punto de su cosecha o recolección; y
- (c) subvenciones oficiales comprendidas en los párrafos 34 y 35.

La tabla siguiente suministra ejemplos de activos biológicos, productos agrícolas y productos que resultan del procesamiento tras la cosecha o recolección:²⁹

Tabla No. 3

Activos biológicos	Productos agrícolas	Productos resultantes del procesamiento tras la cosecha o recolección
Ovejas	Lana	Hilo de lana, alfombras
Árboles de una plantación forestal	Troncos cortados	Madera
Plantas	Algodón	Hilo de algodón, vestidos
	Caña cortada	Azúcar
Ganado lechero	Leche	Queso
Cerdos	Reses sacrificadas	Salchichas, jamones curados
Arbustos	Hojas	Té, tabaco curado
Vides	Uvas	Vino
Árboles frutales	Fruta recolectada	Fruta procesada

Fuente y elaborado por: Proceso de Elaboración de Normas – www.ifrs.org

²⁹ IASB, NIC (41). p.5

Como se ha citado a partir de la propia norma, es muy importante distinguir y saber entender lo que corresponde a la actividad agrícola, ya que es un punto fundamental para que se empiece a aplicar lo referente a la Norma NIC 41 sobre la realidad de una compañía agrícola.

La actividad agrícola debe involucrar a cualquier proceso que permita que se pueda tener un cambio en un activo biológico para la posterior obtención de un producto agrícola que será comercializado por la entidad.

La NIC 41 establece los lineamientos de la actividad agrícola de la siguiente manera:

La actividad agrícola abarca una gama de actividades diversas: por ejemplo el engorde del ganado, la silvicultura, los cultivos de plantas anuales o perennes, el cultivo en huertos y plantaciones, la floricultura y la acuicultura (incluyendo las piscifactorías). Entre esta diversidad se pueden encontrar ciertas características comunes:

- (a) Capacidad de cambio. Tanto las plantas como los animales vivos son capaces de experimentar transformaciones biológicas;
- (b) Gestión del cambio. La gerencia facilita las transformaciones biológicas promoviendo o al menos estabilizando, las condiciones necesarias para que el proceso tenga lugar (por ejemplo, niveles de nutrición, humedad, temperatura, fertilidad y luminosidad). Tal gestión distingue a la actividad agrícola de otras actividades. Por ejemplo, no constituye actividad agrícola la cosecha o recolección de recursos no gestionados previamente (tales como la pesca en el océano y la tala de bosques naturales); y
- (c) Valoración del cambio. Tanto el cambio cualitativo (por ejemplo adecuación genética, densidad, maduración, cobertura grasa, contenido proteínico y fortaleza de la fibra) como el cuantitativo (por ejemplo, número de crías, peso, metros cúbicos, longitud o diámetro de la fibra y número de brotes) conseguido por la transformación biológica, es objeto de valoración y control como una función rutinaria de la gerencia.³⁰

³⁰ Ibid. p. 6

En la finca “La Unión” se realiza todo un proceso de transformación biológica de los activos al momento de cuidar la planta y cumplir con todas las actividades relacionadas a la producción.

El producto final de esta maduración de las plantas es el tallo de palmito el cual es el producto agrícola que será posteriormente vendido a las compañías procesadoras del producto.

2.3.3 Reconocimiento y Valoración

Para realizar el reconocimiento de un activo biológico, la norma establece que se deben realizar algunas consideraciones en función de lo establecido de manera general en las Normas Internacionales de Información Financiera como es el caso de la determinación del valor razonable y del deterioro de activos de las compañías.

Según la norma NIC 41 se deben realizar las siguientes consideraciones al momento de hacer valoraciones de activos biológicos:

Los beneficios futuros se evalúan, normalmente, por la valoración de los atributos físicos significativos.

Un activo biológico debe ser valorado, tanto en el momento de su reconocimiento inicial como en la fecha de cada balance, según su valor razonable menos los costes estimados en el punto de venta, excepto en el caso, descrito en el párrafo 30, de que el valor razonable no pueda ser determinado con fiabilidad.

Los productos agrícolas cosechados o recolectados de los activos biológicos de una empresa deben ser valorados, en el punto de cosecha o recolección, según su valor razonable menos los costes estimados en el punto de venta. Tal valoración es el coste en esa fecha, cuando se aplique la NIC 2 Existencias, u otra Norma Internacional de Contabilidad que sea de aplicación.

Si existiera un mercado activo para un determinado activo biológico o para un producto agrícola, el precio de cotización en tal mercado será la base adecuada para la determinación del valor razonable del activo en cuestión. Si la empresa tuviera acceso a diferentes mercados activos, usará el más relevante. Por ejemplo, si la empresa tiene acceso a dos mercados activos diferentes, usará el precio existente en el mercado en el que espera operar.

Si no existiera un mercado activo, la empresa utilizará uno o más de los siguientes datos para determinar el valor razonable, siempre que estuviesen disponibles:

- a) el precio de la transacción más reciente en el mercado, suponiendo que no ha habido un cambio significativo en las circunstancias económicas entre la fecha de la transacción y la del balance;
- b) los precios de mercado de activos similares, ajustados de manera que reflejen las diferencias existentes; y
- c) las referencias del sector, tales como el valor de los cultivos de un huerto expresado en función de la superficie en fanegas o hectáreas; o de la producción en términos de envases estándar para exportación u otra unidad de capacidad; o el valor del ganado expresado en kilogramo de carne.³¹

En la finca “La Unión”, el activo biológico no cuenta con un mercado activo debido a que las plantas no son intercambiadas para tener un beneficio sino que el producto derivado de estas plantas es el que será vendido a los clientes.

³¹ IASB, *NIC (41)*. p8

Por ende, no se puede tener un mercado activo del producto y el método más adecuado de valoración para determinar el valor razonable de los activos será el análisis de los flujos de efectivo que serán descontados a una tasa de descuento determinada para así tener el valor de la plantación.

2.3.4 Subvenciones Oficiales

La norma NIC 41: Agricultura, establece el tratamiento que las entidades deberán brindar a las transacciones en las cuales se mantengan subvenciones gubernamentales que se vean directamente involucradas en el proceso de producción del palmito.

La norma establece lo siguiente en referencia a las subvenciones:

Las subvenciones oficiales incondicionales, relacionadas con un activo biológico que se valora según su valor razonable menos los costes estimados en el punto de venta, deben ser reconocidas como ingresos cuando, y sólo cuando, tales subvenciones se conviertan en exigibles.

Si la subvención oficial, relacionada con un activo biológico que se valora según su valor razonable menos los costes estimados en el punto de venta está condicionada, lo que incluye las situaciones en las que la subvención exige que la empresa no emprenda determinadas actividades agrícolas, la empresa debe reconocer la subvención oficial cuando, y sólo cuando, se hayan cumplido las condiciones ligadas a ella.³²

En el caso de la finca “La Unión” el único de caso de subvención que se puede determinar sobre sus operaciones se puede relacionar con la obtención de la urea

³² Ibid. p10

con una reducción significativa de su precio comercial gracias a la ayuda del Estado hacia los agricultores.

En el país a partir del año 2007 el Gobierno ecuatoriano inició con un proyecto a través del cual se realizaron ventas de sacos de urea subsidiada para los agricultores ecuatorianos.

La urea es un producto muy importante para las actividades de producción agrícola, por lo que gracias a la subvención del mismo los agricultores tratan de obtener la mayor cantidad posible de producto para poder lograr un mayor nivel de competitividad sobre su producción.

El precio al que el gobierno entrega la urea a los productores ecuatorianos es de US\$ 10 mientras que el precio de venta en un mercado activo de un saco de 10 kilos del químico oscila alrededor de los US\$ 35 dólares.

La diferencia de \$25 dólares por saco debe ser registrada en el estado de resultados integral de una entidad como un ingreso.

Dado que esta subvención implica que el Estado intenta incentivar a la producción agrícola, y los receptores de la misma se comprometen a realizar una inversión en el desarrollo agrícola del país, entonces esta subvención debe ser reconocida como tal en los estados financieros de una entidad. Este es el caso de la finca “La Unión”.

2.3.5 Presentación en Información a Revelar

Como es habitual dentro de las Normas Internacionales de Información Financiera, las normas en sus partes finales establecen la información que se deberá revelar por parte de las entidades que adopten dichas normas.

La NIC 41: Agricultura al igual que el resto de las normas, establece lo siguiente en función de la información que deberá ser revelada por parte de una entidad que aplique dicha norma:

La empresa debe revelar la ganancia o pérdida total surgida durante el ejercicio corriente por el reconocimiento inicial de los activos biológicos y los productos agrícolas, así como por los cambios en el valor razonable menos los costes estimados en el punto de venta de los activos biológicos.

La empresa debe presentar una descripción de cada grupo de activos biológicos.

Si no es objeto de revelación en otra parte, dentro de la información publicada con los estados financieros, la empresa debe describir:

- a) la naturaleza de sus actividades relativas a cada grupo de activos biológicos; y
- b) las valoraciones no financieras, o las estimaciones de las mismas, relativas a las cantidades físicas de:
 - i. cada grupo de activos biológicos al final del ejercicio ; y
 - ii. la producción agrícola del ejercicio.

La empresa debe revelar los métodos y las hipótesis significativas aplicadas en la determinación del valor razonable de cada grupo de productos agrícolas en el punto de cosecha o recolección, así como de cada grupo de activos biológicos.³³

³³ IASB, NIC (41) , p12

Al momento la finca “La Unión” no se encuentra realizando ninguna revelación en relación a los activos biológicos, producto agrícola, y las subvenciones oficiales que se reciben de parte del Estado.

Estas revelaciones serán propuestas como parte del presente trabajo de investigación para disposición de los accionistas de la finca “La Unión”.

3. APLICACIÓN DE LA NIC 41 SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA “LA UNIÓN”

3.1 IDENTIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS Y PRODUCTOS AGRÍCOLAS DE LA FINCA “LA UNIÓN”

A partir de lo que dicta la Norma NIC 41: Agricultura, podemos definir a los activos biológicos como la plantación productiva de palmito de la finca “La Unión” y a los productos agrícolas de la finca como los tallos obtenidos a partir del proceso de cosecha que se realiza una vez que el activo biológico se encuentra listo para producir.

Una vez que se tiene clara la definición y el entendimiento que mantenemos acerca de lo que representa un activo biológico y el producto agrícola obtenido a partir de los mismos, podemos concluir que los activos biológicos de finca “La Unión” son las plantas de palmito de la especie *Bactris Gasipaes* y a partir de los cuales se obtienen los productos agrícolas los cuales son los tallos que serán posteriormente procesados y exportados.

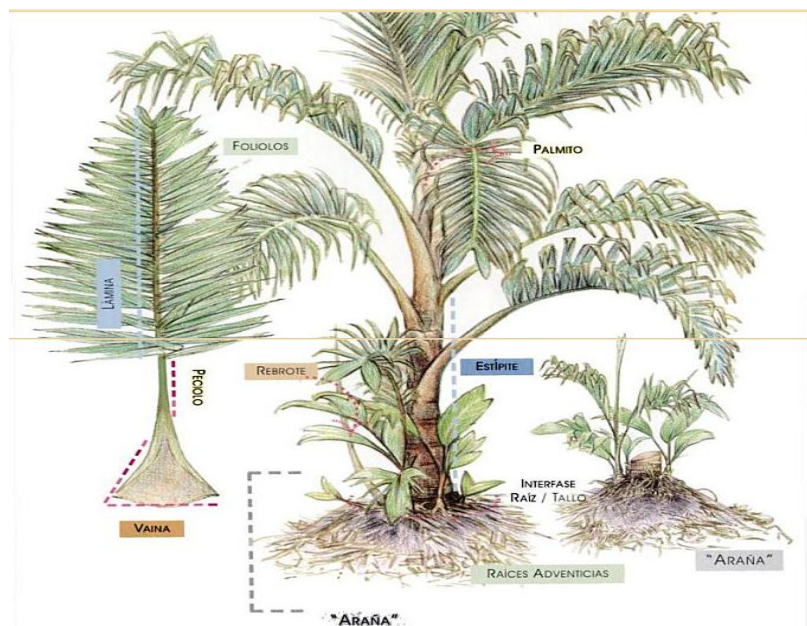
Para entender acerca del activo biológico y de los procesos que este abarca hasta ser registrado contablemente, es necesario que mantengamos un entendimiento de la planta en si y de las funciones biológicas que esta mantiene así como también de los cambios en sus atributos físicos que se van dando durante el tiempo de maduración de la misma.

Según el estudio presentado por el Ingeniero Iván Villota respecto a la planta del palmito podemos citar la siguiente frase como un concepto del mismo “El palmito es una planta perenne, de crecimiento erecto, arbustiva que alcanza en su estado maduro alturas de 20 a 25 metros. Con fines comerciales se aprovecha el corazón de los tallos jóvenes que están en su punto óptimo de corte a los 11 o 12 meses luego de sembrada la planta.”

Morfológicamente, la planta de palmito puede ser dividida en tres partes principales las cuales son: La araña, el estípite y la copa o corona. A continuación detallamos de manera general los conceptos de estas partes de la planta y adjuntamos un gráfico con la morfología de la misma.

Gráfico No. 7

Partes de la Planta de Palmito



Fuente MORA URPI JORGE (1999) **Palmito de Pejiyabe (Bactris Gasipaes Kunth): Su cultivo e industrialización**. p. 32

La araña es una estructura compleja de cuyo buen manejo dependerá en gran medida la productividad de la plantación. Esta comprende el sistema radical y los sectores cespitosos de los tallos o estípites, que constituye el cuerpo basal de la cepa, el cual aumenta en volumen y complejidad con la edad debido a la continua adición de tejidos promovida por la cosecha de estípites. Estos al ser cosechados, dejan unido a la araña con su sector basal, el cual provee nuevo tejido rizógeno que aumentará el volumen de raíces y permitirá su renovación. Estos sectores no mueren sino que son parte permanente de la araña. Esta parte cespitosa de los estípites le deben esta propiedad al desarrollo de las yemas axilares en rebrotes vegetativos o hijos.³⁴

Como complemento de lo descrito anteriormente en relación a la descripción de la araña de las plantas, podemos mencionar que en esta zona se dan los hijos de la misma existiendo varios tipos los cuales son nombrados dependiendo de los lugares en los cuales se asientan sus raíces. Es así, que las plantas de palmito hijos pueden ser de las siguientes clases:

Rebote periférico: Aquel situado en la periferia de la araña que está en contacto con el suelo. Al ser cosechado su sector inferior cicatriza y agrega tejido rizógeno a la araña. Sus raíces penetran el suelo y aumentan el volumen de raíces de la araña; a su vez reponen las raíces viejas. Los hay de crecimiento vertical – que es lo general- y de crecimiento inicial horizontal los cuales luego se re orientan hacia la verticalidad.

Rebote radical: Aquel que surge de las raíces. Se han observado dos situaciones:

- Cuando se expone a la luz del sol el sector superior de la raíz que limita con la interface raíz/tallo, ocasionalmente diferencia yemas vegetativas que dan origen a estípites.
- En condiciones de cultivo de tejidos, algunos genotipos generan yemas vegetativas sobre las raíces.

Rebote anular o de cicatriz: Aquel que es producido en las cicatrices foliares o nudos del estípite pro algunos genotipos. Los hay de tres formas básicas:

- Rebotes con raíz.
- Rebotes sin raíz.
- Rebotes mal diferenciados.³⁵

³⁴ J. MORA. (1999) *Palmito de Pejiyabe (Bactris Gasipaes Kunth): Su cultivo e industrialización*. p.32

³⁵ *Ibíd.* p.33

Como se ha mencionado dentro del texto anteriormente citado, los hijos que aparecen dentro en la zona de la araña son plantas las cuales en su mayoría deberán ser podadas al momento en que se realicen los procedimientos de mantenimiento de las plantaciones de palmito.

La segunda de las tres partes en las cuales hemos dividido a la planta de palmito es el estípite. Esta parte de la planta se la puede definir como las ramas que nacen a partir de la parte central de la planta de palmito es decir el tronco de la misma. Estos troncos tienen como una de sus principales características que mantiene un crecimiento de largo y mas no de ancho. El estípite se caracteriza porque mantiene diferentes tamaños de acuerdo a los diferentes tipos de palmeras que existen y también de acuerdo a las regiones en las que se encuentra creciendo la palmera ya que los factores ambientales y de terreno son muy importantes para obtener un producto de buena calidad.

Los tallos o estípites pueden ser vistos como ramas de un árbol que ramifica solo en su porción inferior y por lo tanto la cosecha o corta de estos es una verdadera labor de poda. La porción apical de la estípite es suave, comestible y constituye el sector sólido del palmito o palmito caulinar. La cantidad de palmito caulinar producido por el estípite cambia sustancialmente según la variedad de pejiyabe.³⁶

De acuerdo a la cita anteriormente referida, el estípite es una parte fundamental dentro de la planta ya que es en esta parte en donde se encuentra el producto que posteriormente se venderá a las empresas procesadoras del producto.

³⁶ Ibíd. p. 34

Es necesario que los tallos obtenidos de la planta se encuentren en buen estado y sin ningún tipo de maltrato como pueden ser golpes o magulladuras que harán que el precio y la calidad del producto sea inferior dentro del mercado.

De igual manera, es necesario tener en cuenta cuándo es el momento adecuado para realizar las cosechas del producto debido a que la planta mantiene un tiempo de crecimiento normal de alrededor de once o doce meses antes de los cuales no es recomendable extraer el producto ya que la planta no genera producto con una calidad aceptable dentro del mercado.

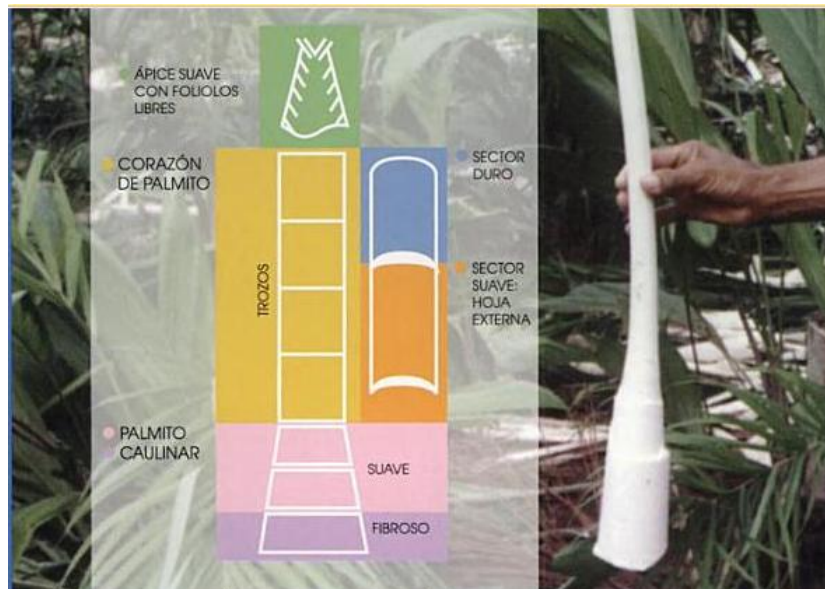
Finalmente, la tercera parte dentro de lo que corresponde a la planta de palmito es la que se encuentra conformada por la copa o la corona la cual es la conformada por el grupo de hojas y ramas que salen en la parte superior de la planta. Por lo general las copas varían de acuerdo a los diferentes tipos de plantas que existen y en el caso del palmito la copa mantiene una forma alargada de la misma manera de la forma del tronco.

La copa o corona está constituida por hojas en diferentes estados de desarrollo. Las hojas o frondas están por tres partes: la vaina, el peciolo y la lámina. Las vainas o sectores basales de las hojas, que abrazan el tallo o la estípita, son, cuando tiernas, el principal constituyente del corazón de palmito. La más externa de ellas forma el tubo que determina la longitud del palmito. Aproximadamente el 70 por ciento del corazón del palmito está constituido por las vainas de hojas jóvenes y el otro 30 por ciento por las láminas y peciolos. El diámetro y la longitud del palmito están directamente relacionados con su rendimiento industrial y varían considerablemente con la variedad, con el estado nutricional de la planta y el desarrollo de las hojas en el momento de la cosecha.³⁷

³⁷ Ibíd. p.35

Gráfico No. 8

Estructura del Palmito



Fuente MORA URPI JORGE (1999) **Palmito de Pejyabe (Bactris Gasipaes Kunth): Su cultivo e industrialización**. p. 35

Podemos considerar a las hojas que conforman la planta de palmito como un indicador clave para la determinación de la calidad del producto. La mayor parte de las plantas dentro de la finca “La Unión” mantienen una forma estándar como parte del proceso de producción que ha sido aplicado para todas las plantas de la finca.

Esta forma de medición de la calidad del producto puede ser considerada como una forma natural y no técnica pero aceptable para medir de una manera preliminar el valor real del producto agrícola tal y como se requiere para la aplicación de la NIC 41: Agricultura. Sin embargo la Norma requiere que si es que se puede determinar de una manera más fiable el valor razonable de los productos agrícolas, entonces debe utilizarse esa metodología para su medición.

En el caso de los tallos de palmito de la finca “La Unión”, la forma más importante y técnica para la medición del valor razonable de los productos agrícolas generados en la misma será las calificaciones proporcionadas por el procesador al momento de comprar el producto a las fincas productoras.

Se tiene información histórica de la existencia de la planta de palmito *Bactris gasipaes* desde las épocas precolombinas desde Honduras hasta Bolivia en donde los indígenas americanos utilizaban este producto para la alimentación de sus pueblos utilizando los corazones extraídos de dichas plantas, así como los frutos y la savia extraída de los mismos.

A continuación adjuntamos la distribución geográfica de las plantas de palmito en América Latina:

Gráfico No. 9

Distribución Geográfica del Palmito – América Latina



Fuente MORA URPI JORGE (1999) **Palmito de Pejiyabe (Bactris Gasipaes Kunth): Su cultivo e industrialización.** p. 18

Luego de la colonización española, se perdieron por siglos tanto las técnicas como los usos que se daban a esta planta por lo que el cultivo de la misma quedó relegado a un segundo plano y únicamente apareciendo de manera natural en la geografía de los países de América Latina.

No fue sino hasta el año de 1970 cuando aparecieron los primeros estudios referentes a la planta de palmito y sus cultivos especialmente en Costa Rica. A continuación citamos un extracto acerca de este enunciado:

En el año de 1970 se publicó un artículo titulado “Palmito de Pejiyabe”, el cual se toma como el punto de partida del cultivo de pejiyabe para la explotación del palmito. Así, nace oficialmente esta valiosa contribución de Costa Rica a la agricultura mundial”, “A partir de entonces el desarrollo de este cultivo ha tenido su asiento principal en Costa Rica, y se ha desarrollado y se ha propagado su tecnología por los demás países que han seguido el ejemplo con creciente interés. Además de Costa Rica, actualmente son productores de palmito a partir de la plama de pejiyabe, Bolivia, Brasil, Colombia, Ecuador, Guatemala, México, Nicaragua, Perú, República Dominicana y Venezuela.³⁸

Al ser el palmito una planta de ciclo perenne se puede pensar que la misma mantiene un nivel de calidad y de cantidad de producción constante durante todo el año pero esto no es así debido a que la planta durante su crecimiento y su vida puede mantener altos y bajos en la producción como consecuencia directa de enfermedades, plagas, etc., que hacen que la calidad de la producción del palmito no sea buena.

Dentro de los factores ecológicos que lo palmicultores deben tomar en cuenta para la maximización de la producción de las plantas de palmito, podemos mencionar a los más importantes: Humedad, temperatura, luminosidad y suelos.

³⁸ Ibid. p.13

La humedad se encuentra estrechamente relacionada con el crecimiento de todos los tipos de plantas del mundo. Es así que para el palmito es necesario que se den ciertas condiciones importantes que hacen que esta pueda crecer y desarrollarse de una manera apropiada para la producción de sus tallos.

Las plantas de palmito son originarias de los trópicos es decir lugares con gran cantidad de humedad. El palmito del tipo *Bactis Gasipaes Kunth* a partir de cual la finca ‘La Unión’ ha estado obteniendo sus productos agrícolas es una planta la cual se da únicamente en climas húmedos y en lugares en los cuales el clima cálido permite que se den adecuadamente estos productos por la naturaleza misma de los antes mencionados. El palmito del tipo *Bactis Gasipaes Kunth* no se da en climas fríos como es el caso de la serranía.

Según el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura – IICA, “El Pijibay está adaptado a un amplio rango de condiciones ecológicas prevalecientes en los trópicos húmedos. La planta se desarrolla mejor a alturas que van desde el nivel del mar hasta los 700 m de altitud; más allá de este rango no se recomienda su siembra a nivel comercial pues los rendimientos disminuyen considerablemente”

Actualmente como resultado de los cambios climáticos que se han dado a nivel global, el cantón Pedro Vicente Maldonado está expuesto a posibles cambios bruscos de clima lo que puede ser peligroso para el desarrollo normal de la planta debido a que se necesita de manera obligatoria que el clima en que se va a desarrollar la misma mantenga una

regularidad durante todo el año ya que existe el riesgo de la muerte de esta si es que no se mantiene esto.

En el sitio web oficial del cantón Pedro Vicente Maldonado, se describe con claridad la temperatura que se encuentra en el mismo: “Presenta un clima húmedo, sin registrar mayores cambios de temperatura con un promedio de 16°C y relativas variaciones en los meses de febrero, marzo, abril y mayo registrando promedios mayores a los 25°C, que coinciden con la época invernal”

El palmito se debe cultivar preferiblemente en el trópico con precipitaciones mayores a 2,200mm, incluyendo suelos bien drenados especialmente en los períodos secos del año. Es importante considerar que en los períodos secos de año, los niveles de crecimiento de la planta de palmito tienen un crecimiento lento y que no es regular, inclusive llegando a darse casos en los que la planta pierde peso y aumenta su fibrosidad. Si es que los períodos secos de la planta son considerables, existe el riesgo de que el follaje de la planta se afecte y pueda darse incluso la muerte de la misma.

La temperatura es otro factor determinante dentro del crecimiento de la planta de palmito, es recomendable que las temperaturas oscilen en los 30 grados. Si es que existen bajas o altas significativas de temperatura la planta puede perder su estabilidad de crecimiento y tener un riesgo importante de muerte.

Adicionalmente y como parte de lo que se ha mencionado anteriormente, una parte muy importante para el crecimiento y el desarrollo de la planta es la luminosidad que debe

existir para que la planta pueda mantener un desarrollo constante y que pueda entrar en una fase de producción en un tiempo “normal” para la misma.

No requiere sombra en ninguna etapa de su desarrollo. En su inicio puede crecer en altura más rápido bajo una sombra moderada, pero resulta más delgado y débil que en un almácigo expuesto al sol. El costo de proveer sombra, el tiempo de aclimatación requerido antes de llevarlo al campo definitivo y la facilidad de compensar el crecimiento en altura con una fertilización adecuada, hacen de esa operación una práctica innecesaria. Sin embargo esta práctica puede ser conveniente y hasta imprescindible en épocas secas si no existen facilidades de riego. La luz es esencial para inducir la producción de rebrotes o hijos. Este es el factor último limitante en la determinación de la densidad de la siembra.³⁹

Finalmente, es necesario que se tome en cuenta el último de los factores determinantes para lograr un crecimiento adecuado de la planta. Este factor es el que corresponde a los análisis de los suelos que se deben realizar con el fin de que la planta pueda contar con los nutrientes necesarios para lograr un crecimiento adecuado.

La fertilidad del suelo es su capacidad de suministrar a la planta el conjunto de los elementos nutritivos que le son necesarios. Aquí cabe distinguir:

Fertilidad Física: Se refiere a la misión del suelo como soporte de las raíces y a su capacidad para almacenar y permitir el paso del agua y del aire. Estos aspectos vienen indicados por características como: textura, estructura, porosidad, permeabilidad, etc.

Fertilidad Química: Viene definida por las propiedades químicas y mineralógicas del suelo, que condicionan su capacidad de reserva de elementos asimilables. Este aspecto viene indicado por las características como: PH, CIC, porcentaje de saturación de bases, etc.

Fertilidad Biológica: Hace referencia a la actividad de los organismos del suelo (microorganismos, microfauna, raíces, etc) que determinan, sobre todo, el estado de la materia orgánica del suelo.⁴⁰

³⁹ Ibíd. p.27

⁴⁰ OLIVEIRA PRENDES JOSÉ ALBERTO (2006) *Análisis de Suelos y Plantas y Recomendaciones de Abonado* pp. 7-8

El estudio y el cuidado de los suelos es extremadamente importante si es que se desea que la planta de palmito mantenga un crecimiento adecuado y posteriormente que los tallos de palmito producidos sean de una calidad excelente. El palmicultor debe considerar con sumo cuidado la composición del suelo ya que la planta de palmito requiere ciertos niveles de acidez (PH) en el suelo los cuales son determinantes para el crecimiento adecuado de la planta.

La combinación del tipo de suelos con el tipo de abono y fumigaciones que se realicen es determinante debido a que muchas veces el suelo no brinda la totalidad de los nutrientes que necesita una planta para su desarrollo. En relación a esto podemos citar el siguiente enunciado:

El palmito requiere, para crecimiento y producción, de abundante cantidad de nutrientes que con frecuencia no pueden ser suministrados totalmente por el suelo. Los nutrientes absorbidos por el cultivo deben ser reemplazados para mantener el nivel de fertilidad del suelo y la continua producción de altos rendimientos. Una manera eficiente de conseguir este propósito es mediante el uso racional de fertilizantes y enmiendas.

Al momento de realizar la determinación del valor razonable, es necesario que se considere con claridad que la calidad de los suelos dependerá del tipo de producción y posteriormente determinará si es que cada planta de palmito cumplirá con las expectativas de producción que se fijaron al inicio del año. Esto, como se mencionó anteriormente, se encuentra íntimamente ligado con lo que corresponde a la determinación del valor razonable ya que para nuestros análisis del mismo, es necesario que veamos el

rendimiento que han mantenido los activos biológicos sobre los estimados de producción mensual que se realizan al inicio de cada año.

En referencia a los tipos de suelos en lo que crece de una mejor manera el palmito en el Ecuador, podemos mencionar la zona de Pedro Vicente Maldonado, Santo Domingo de los Colorados y las zonas de transición entre la sierra y la costa. Los suelos del Oriente ecuatoriano son sectores en donde también se puede dar el palmito pero que no son recomendables para el mismo debido a que el suelo del mismo contiene una gran cantidad de minerales los cuales hacen que el tamaño de la planta y el producto en si no sean de una calidad óptima para su posterior comercialización.

Adicionalmente respecto a las necesidades de las plantas de palmito respecto al tipo de suelo y a sus características básicas podemos citar lo siguiente:

“Lógicamente crece mejor en suelos de alta fertilidad, ligeramente arcillosos, pero se desempeña bien en variedad de suelos, siempre que tenga buen drenaje y se fertilice adecuadamente” (MORA, 1998: p.28)

Un factor muy importante dentro de lo que corresponde al análisis de suelos y en especial al cultivo de las plantas de palmito corresponde netamente a las fertilizaciones que se deben realizar periódicamente. Dentro de la agricultura uno de los principios básicos como parte del conocimiento de los suelos es el de fomentar una mejor salud de los ciclos del suelo y en especial de los ciclos naturales de los suelos los cuales muchas veces pueden verse desgastados por el constante crecimiento de plantas en el mismo.

Estas consideraciones anteriormente citadas pueden ser consideradas como un tipo de deterioro que sufra la planta en su conjunto lo cual derivará en que la producción que genera la plantación al final de un ejercicio no sea la que se ha considerado como normal dentro del proceso por lo que su valor razonable disminuirá considerablemente.

Más adelante cuando se realicen los cálculos referentes a los tipos de deterioro que sufren los activos biológicos realizaremos un análisis de mayor profundidad en referencia a las posibles causas por las que se podría generar un deterioro de los activos biológicos.

La fertilización de los suelos es uno de los procesos más importantes dentro de lo que corresponde al crecimiento normal de las plantas de palmito. Es por esta razón que se debe considerar los siguientes enunciados en relación a la fertilización debido a que son principios genéricos en relación a las plantas y la agricultura en general.

Dentro del concepto de fertilización se consideran la Ley de la Restitución, Ley del Mínimo, Ley de los Rendimientos Decrecientes y la Interacción de elementos nutritivos, los cuales se pueden apreciar en el Anexo 3 del presente trabajo.

Para realizar un trabajo de fertilización de los suelos que sea adecuado, es necesario que se tomen en cuenta los elementos que son necesarios para la planta de palmito. Entre los principales elementos que ayudan a la fertilización de la planta de palmito, podemos mencionar a los siguientes:

Nitrógeno: Las deficiencia de nitrógeno de las plantas presenta una coloración verde claro dentro de sus hojas y por lo general tienden a tomar un color amarillento. La falta de

nitrógeno puede derivarse en la muerte de las hojas de las plantas así como en la reducción del tamaño de los hijos de la planta.

Fósforo: Cuando existen carencias de fósforo dentro de las plantas de palmito, se paraliza el crecimiento de las mismas y se reduce considerablemente el volumen de las raíces.

Potasio: La falta de Potasio dentro de las plantas de palmito se presenta con síntomas de amarillamiento de las hojas y la posterior muerte de las mismas. Esto posteriormente deriva en la muerte de las plantas.

Calcio: La falta de calcio dentro de las plantas se ve reflejada en el ondulamiento de las hojas y en la falta de consistencia de las mismas, caracterizándose por un debilitamiento de las mismas.

Magnesio: La falta de magnesio en las plantas de palmito se ve reflejada por el quebrantamiento de las hojas de la planta encontrando que dentro de las mismas se empieza a tomar un color amarillento. La falta de magnesio dentro de las plantas de palmito se es una característica común cuando las plantas se encuentran en suelos ácidos.

En los últimos años el uso de fertilizantes con P, K, y Mg ha tomado mayor aceptación en el cultivo de palmito, principalmente en suelos ácidos de baja fertilidad. Fuentes como el fosfato diamónico, DAP (46% P₂O₅), cloruro de potasio (62% de K₂O) y K-Mag o Sulpomag (22% K₂O, MgO y 22% de S) son incluidas en los programas de fertilización, tanto en forma individual como en mezclas físicas o químicas.⁴¹

⁴¹ E. MOLINA (2000) *Nutrición y Fertilización del Pejyabe para Palmito*, Centro de Investigaciones Agronómicas. Universidad de Costa Rica. p3

Dentro las fertilizaciones recurrentes dentro de la finca “La Unión”, la urea es un elemento esencial como parte de la preparación de la tierra. Este nutriente es el más utilizado ya que es el que brinda una mayor y mejor calidad en los resultados de las plantaciones de palmito.

La urea es un compuesto químico cristalino e incoloro de fórmula $\text{CO}(\text{NH}_2)_2$. Se encuentra abundantemente en la orina y en la materia fecal. Es el principal producto terminal del metabolismo de proteínas en el hombre y en los demás mamíferos.

El 91% de la urea producida se emplea como fertilizante. Se aplica al suelo y provee nitrógeno a la planta. También se utiliza la urea de bajo contenido de biuret (menor al 0.03%) como fertilizante de uso foliar. Se disuelve en agua y se aplica a las hojas de las plantas sobre todo frutales, cítricos.

La urea como fertilizante presenta la ventaja de proporcionar un alto contenido de nitrógeno esencial en el metabolismo de la planta ya que se relaciona directamente con la calidad de tallos y hojas quienes absorben la luz para la fotosíntesis. Además el nitrógeno está presente en las vitaminas y proteínas, y se relaciona con el contenido proteico de los cereales.⁴²

Finalmente para terminar nuestro conocimiento general acerca de las plantas de palmito, es necesario que logremos obtener un entendimiento referente a las enfermedades que puede llegar a tener la planta y las curas que se pueden aplicar a la misma.

Consideramos que es importante que se trate este tema debido a que dentro de una plantación de palmito, siempre existe un porcentaje de plantas que por diversas razones se encuentran enfermas y que a la larga generan disminuciones en los porcentajes de producción esperados cada año, lo que posteriormente derivará en que el valor razonable de las plantas al final del período no sea el adecuado ya que existen una serie de plantas que no están produciendo al ritmo de otras.

⁴² Enciclopedia Wikipedia. Sitio Web: <http://es.wikipedia.org/wiki/Urea>

Es importante mencionar que todas las enfermedades que afectan a las plantas de palmito se generan principalmente debido a la variación o falta de uno o varios de los factores que son importantes para el crecimiento normal de la planta (temperatura, humedad, suelos, etc.). A continuación describiremos las principales enfermedades que pueden llegar a tener las plantas de palmito a lo largo de su vida. Para esto dividiremos la planta en partes específicas las cuales mantienen diferentes tipos de amenazas.

Semillas: Las semillas son muy susceptibles al ataque de hongos. Esta es la principal causa para que estas se pierdan por lo que es muy recomendable que se evite mantener las semillas en sitios húmedos o en bolsas plásticas durante largos períodos de tiempo ya que estos son ambientes claves para su propagación. Por otro lado, cuando las semillas son sembradas inmediatamente después de su adquisición, entonces existe un riesgo muy bajo de que se dé un ataque de hongos en las mismas.

Follaje y hojas: Las enfermedades relacionadas con el follaje y las hojas de las plantas de palmito se caracterizan debido a que hacen que se presenten ciertos tipos de ensombrecimientos de las hojas o que en muchos de los casos, las mismas empiecen a obtener un color amarillento y que posteriormente avanza hacia el tallo y hace que el este tenga una consistencia acuosa. Al momento de cosecha el producto, este tipo de tallo no puede ser comercializado debido a que mantiene un color amarillento y que no tiene ningún tipo de rigidez lo que hace que al momento en que se lo vaya a procesar, se empiece a deshacer y no pueda ser envasado.⁴³

⁴³J. MORA (1999) Op. Cit. pp. 133-137

Una vez que hemos tenido un entendimiento efectivo referente al activo biológico de la finca “La Unión”, es necesario poder lograr un entendimiento considerable referente a la otra parte importante acerca del entendimiento de la NIC 41 la cual representa el producto agrícola cosechado a partir del activo biológico.

El producto agrícola obtenido a partir de las plantas de palmito se encuentra conformado por los tallos de palmito que son extraídos de los tallos de la misma. Estos tallos se encuentran dentro de la planta por lo que al momento de realizar la cosecha se reduce considerablemente el tamaño de la planta.

El proceso de recolección inicia cuando una vez que la planta ha tenido un tiempo de crecimiento de alrededor de un año y medio, los tallos de la planta de palmito alcanzan sus tamaños máximos lo que indica que estos se encuentran listos para su corte. Es importante mencionar que la cosecha del palmito se puede realizar a lo largo del año sin ningún tipo de inconveniente salvo en los períodos del año cuando existe mucha sequía en la zona.

Actualmente, es muy frecuente encontrar fuerte períodos de sequía en la zona de Pedro Vicente Maldonado a pesar de que esta zona se caracteriza por ser muy húmeda y con precipitaciones muy importantes durante todos los meses del año y en especial en la época de invierno. Según muchos expertos, la sequía se da como consecuencia de los procesos de cambios que se encuentra sufriendo el clima a nivel global como resultado del calentamiento global.

Cuando existen condiciones de sequia, es recomendable no realizar ninguna actividad de recolección de palmito debido a que el producto se encuentra conformado en gran cantidad por agua lo que posteriormente generaría en que se obtenga un producto con una textura poco sólida y con un sabor y características que no corresponden a los estándares exigidos por los exportadores y compradores del producto. Este ejemplo puede constituir un ejemplo para que al momento en que se requiera determinar el valor del producto agrícola en el punto de la cosecha, este sea inferior al del esperado por la Administración debido a que el producto tendrá una calificación pésima en el mercado.

Para la determinación del valor a través del cual se reconocerán los productos agrícolas, es importante que se tenga en consideración la calidad de los productos con los que se ha calificado el producto por parte de las entidades encargadas del procesamiento del producto.

Es importante mencionar que el factor principal para la determinación del valor del producto agrícola son las calificaciones y los precios derivados a partir de él, pero también dependerá en gran medida la situación del mercado y de la industria agrícola en general ya que muchas veces las variaciones dentro de los precios del palmito se han generado como consecuencia de que existen altas o bajas dentro del mercado internacional.

3.2 METODOLOGÍA UTILIZADA PARA LA MEDICIÓN DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS

La Administración de la finca “La Unión”, tiene un alto nivel de conocimiento del manejo de la plantación de palmito como resultado de los años de experiencia que se ha mantenido en relación a las observaciones que se han realizado de la plantación, crecimiento, mantenimiento y cultivos de la planta. Es por esta razón que la medición de los activos biológicos puede ser fácilmente realizada y analizada únicamente con los datos recopilados por el personal de trabajo de la plantación.

La metodología para el análisis de las plantación y de los cambios que esta puede tener en el tiempo se encuentra dado por el desarrollo del plan de trabajo utilizado en la finca a través de lo cual cada empleado de la finca mantiene a su cargo una cantidad de terreno la cual a su vez contiene un cierto número de plantas frente a las cuales el empleado deberá ser el responsable de su monitoreo, su fumigación, su cuidado y, cuando la planta se encuentre lista, su cosecha.

Una parte fundamental del trabajo realizado es la revisión por parte del empleado de la planta y de las condiciones en las que la misma se encuentra. Cada empleado debe reportar al supervisor de la plantación los hallazgos que encontró y las observaciones adicionales que pudo extraer frente a la misma.

Una vez que se han recopilado todas las observaciones luego de cada jornada de trabajo, esta información es revisada semanalmente por la Administración de la finca con el fin de

evaluar qué impacto tienen las observaciones o si es que el estado de las plantas es normal y pueden seguir produciendo actualmente.

Este tipo de revisiones son muy importantes ya que permiten a la Administración tener una idea de cuántas plantas podrá mantener produciendo a un nivel normal y cuántas plantas pueden estar produciendo menos de los niveles esperados lo que posteriormente en el balance mensual representará pérdidas para la finca.

Un claro ejemplo de lo anteriormente expresado es el aparecimiento de plagas tales como la cochinilla las que hacen que la planta muera casi de manera inmediata como resultado del daño en los tallos y hojas de la planta. Una revisión a tiempo de las plantas para obtener un diagnóstico hace que se puedan aplicar correctivos tales como fumigaciones, trabajos de control de plagas o en casos extremos resiembras que harán que los niveles de rendimiento no sufran un baja brusca.

Adicionalmente al procedimiento antes mencionado, se ha considerado prioritario que la Administración realice mensualmente análisis de variaciones en torno a las áreas que comprenden la finca “La Unión”.

Este procedimiento se enfoca en que cada semana se acumularán los resultados de la producción con el fin de hacer un examen de la producción y determinar las zonas de la finca en las cuales se ha registrado niveles de producción inferiores a los normalmente obtenidos. Cuando se identifican estas zonas, se procede a realizar una visita a la zona

mencionada en conjunto con el supervisor, y el empleado con lo que se verificarán las causas que han generado la baja de la producción del sector de la plantación.

El procedimiento de revisión analítica es importante también ya que sirve de un doble filtro a través del cual se puede constatar posibles omisiones intencionales o no intencionales que posteriormente derivarán en que la Administración maneje resultados erróneos de la producción.

Cuando se han verificado los datos de la plantación y sus principales novedades, se procede a ingresar las observaciones en un archivo magnético el cual es utilizado como un historial de las transacciones y la vida de la finca con el fin de que al final del ejercicio se pueda presentar un resumen a partir de esta información a los socios de la finca “La Unión”.

En el informe administrativo de la Finca La Unión del año 2011 existe un porcentaje de alrededor del 2% de plantas que han sido dadas por no productivas y de las cuales se ha tenido que realizar una re siembra o en su defecto se ha debido matar a la planta y reemplazarla por una totalmente nueva la cual deberá cumplir nuevamente con el proceso de crecimiento y producción nuevamente.

La bitácora de observaciones es llevada por la Administración de la finca y la misma nos ha sido entregada con el objeto de que podamos lograr un entendimiento de cómo se comportó el activo biológico de la entidad durante el período del año 2011. Esta información será de gran valía debido a que a partir de ella podremos proyectar estimados

los cuales nos permitirán determinar que por un número de plantas dañadas, la finca ha tenido un número de plantas producidas determinado y en el caso de que no existieran plantas dañadas cuál sería el resultado en unidades de producción y su respectiva equivalencia en unidades monetarias.

A partir de lo señalado anteriormente podemos concluir que la constante supervisión del desarrollo de la planta de palmito y de los cambios que la misma puede experimentar a lo largo de todo el proceso productivo, deriva en que se pueda saber con un cierto nivel de certeza las variaciones en las unidades de producción que esta puede generar y consecuentemente los valores monetarios que la finca dejará de percibir en el caso de que se haya identificado problemas sobre los activos.

Como parte de las conclusiones del presente trabajo se presentará a la Administración de la finca “La Unión” un enfoque diferente respecto al proceso de supervisión de las plantas descrito anteriormente. Se requiere que se destine una mayor cantidad de recursos a esta revisión y al cálculo de los efectos positivos o negativos que puede generar la plantación haciendo un coteje con los resultados esperados si es que se considera que se debe tomar en cuenta el valor total de producción con el 100% de las plantas produciendo a un nivel normal.

3.3 ANÁLISIS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS ACTIVOS BIOLÓGICOS DE LA FINCA “LA UNIÓN”.

Para realizar el análisis del valor razonable de los activos biológicos de la finca “La Unión”, procederemos a tomar en consideración lo que corresponde al Valor de Uso de los activos biológicos de la misma.

Para esto, hemos obtenido los valores del presupuesto de producción de la finca para los próximos cinco años empezando en el año 2010 en el que realizaremos el registro de reconocimiento inicial del activo biológico.

El año 2010 corresponde al segundo año de producción de la finca en el cual aún la plantación no ha alcanzado la máxima madurez ni capacidad de producción. Según estimaciones de la Administración de la finca, a partir del cuarto y quinto año de producción, se logrará tener a la plantación a un nivel de producción óptimo.

La producción de la finca desde el año 2010 en adelante según las proyecciones de la misma se encuentra conformada de la siguiente manera:

Tabla No. 4**Producción Anual (Histórico y Proyección) - Finca “La Unión”**

Año	Producción
2010	121,813
2011	445,474
2012	603,968
2013	656,457
2014	658,515
2015	658,515

Fuente: Estudio Realizado en base a datos de los informes anuales de la Finca “La Unión”.
Elaborado por: Mauricio Villacrés.

Como podemos ver en el cuadro, a partir del año 2014 y 2015 la producción empieza a regularizarse como consecuencia de que las plantas de la finca han alcanzado su máxima capacidad.

A partir de la producción estimada para los próximos años, y tomando en cuenta un precio promedio del producto para el año 2010 y el presupuesto sobre los próximos años con un incremento únicamente correspondiente a la inflación, realizaremos el cálculo de los ingresos de la finca para los próximos 5 años.

Únicamente tomaremos como base para la presupuestación, un porcentaje igual a la inflación debido a que según las estimaciones de la Administración, no se espera que el precio sufra modificaciones significativas.

Tabla No. 5**Variación Anual en el Precio del Palmito**

Año	P.Unit.
2010	0,2778
2011	0,2897
2012	0,3400
2013	0,3546
2014	0,3698
2015	0,3857
2016	0,4022

Fuente: Estudio Realizado en base a datos de los informes anuales de la Finca “La Unión”.
Elaborado por: Mauricio Villacrés.

A partir de los datos anteriormente señalados nos es posible determinar los valores de las ventas para nuestro flujo de efectivo.

Posteriormente, realizaremos una revisión de los costos y gastos operativos de la finca los cuales proyectaremos valores para los próximos años en función únicamente de la inflación ya que la Administración de la finca no espera tener variaciones significativas en sus niveles de costos y gastos. De igual manera, para efectos del desarrollo de nuestro análisis del valor razonable utilizaremos los datos por costos y gastos por planta.

Tabla No. 6
Inflación 2010-2012

Año	Inflación
2010	3.33%
2011	5.41%
2012	4.16%
Total promedio	4.29%

Fuente: Información histórica de inflación anual, Banco Central del Ecuador
 Elaborado por: Mauricio Villacrés.

En lo relacionado con la tasa de descuento a ser utilizada sobre los flujos generados por la plantación, se usara la tasa interna de retorno expuesta a los accionistas de la finca “La Unión” como parte de los análisis iniciales que se realizaron para desarrollar el proyecto.

La tasa utilizada para el desarrollo del proyecto es una tasa del 42%. Sobre esta tasa realizaremos los descuentos de los flujos de efectivo generados de la plantación de la finca “La Unión”. A continuación se presenta un cuadro de análisis realizado sobre los flujos de la finca.

Tabla No. 7

Análisis de Valor Razonable sobre Activos Biológicos de la Finca “La Unión” al 31 de Dic 2011

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Producción	121.813	445.474	603.968	656.457	658.515	658.515
Precio unitario	0,2778	0,2897	0,3400	0,3546	0,3698	0,3857
Total Ventas	33.840	129.062	205.349	232.770	243.517	253.964
Costos por planta	0,2370	0,2472	0,2578	0,2688	0,2804	0,2924
Total Costo	(28.870)	(110.107)	(155.685)	(176.475)	(184.623)	(192.543)
Utilidad Operativa	4.970	18.955	49.664	56.296	58.895	61.421
Gasto de transportación por tallo	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03	0,03
Total gastos de venta	(2.631)	(10.035)	(14.189)	(16.084)	(16.826)	(17.548)
Total gastos de administración	(12.371)	(12.902)	(13.455)	(14.032)	(14.634)	(15.262)
Total Costos y Gastos	(43.872)	(133.043)	(183.329)	(206.591)	(216.083)	(225.353)
Total flujo neto	(10.032)	(3.982)	22.020	26.180	27.434	28.611
Tasa de descuento (TIR)	42%					
Flujos descontados	\$ 19.000					

Fuente: Estudio Realizado.
Elaborado por: Mauricio Villacrés.

Con los resultados obtenidos, la Administración de la finca “La Unión” realizará el registro inicial del valor de la plantación al 01 de enero de 2011.

Al 31 de diciembre de 2011 la finca debe realizar otro análisis sobre los flujo futuros tomando en consideración los reales de la producción del año 2011 lo que hará que el valor inicialmente registrado como parte del valor de los activos biológicos sea ajustado pero afectando directamente a las cuentas de resultados y en especial a lo que respecta al valor del deterioro de la finca.

Si es que se da el caso de que el valor de la plantación tenga incrementos con el paso de los años, entonces la finca deberá revaluar el valor de la plantación con otros ingresos los cuales corresponden a ORIS (Otros resultados integrales) ya que no corresponden directamente a ingresos o salidas de efectivo y que tienen un impacto real sobre los estados financieros de la finca.

A continuación realizamos el análisis de los flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2011:

Tabla No. 8**Análisis de Valor Razonable sobre Activos Biológicos de la Finca “La Unión” al 31 de Dic 2011**

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Producción	398.048	603.968	656.457	658.515	658.515	658.515
Precio unitario	0,2778	0,3400	0,3546	0,3698	0,3857	0,4022
Total Ventas	110.578	205.349	232.770	243.517	253.964	264.859
Costos por planta	0,2172	0,2265	0,2363	0,2464	0,2570	0,2680
Total Costo	(86.468)	(136.828)	(155.100)	(162.261)	(169.222)	(176.481)
Utilidad Operativa	24.110	68.521	77.671	81.257	84.743	88.378
Gasto de transportación por tallo	0,02	0,02	0,02	0,03	0,03	0,03
Total gastos de venta	(8.942)	(14.150)	(16.039)	(16.780)	(17.499)	(18.250)
Total gastos de administración	(18.080)	(18.856)	(19.665)	(20.508)	(21.388)	(22.305)
Total Costos y Gastos	(113.490)	(169.834)	(190.803)	(199.548)	(208.109)	(217.037)
Total flujo neto	(2.912)	35.515	41.967	43.969	45.855	47.822
Tasa de descuento (TIR)	42%					
Flujos descontados	\$ 54.947					

Fuente: Estudio Realizado.
 Elaborado por: Mauricio Villacrés.

Como resultado de los análisis que hemos realizado en función del valor razonable de los activos biológicos de la finca “La Unión” hemos visto que el valor de los activos mantiene una tendencia a crecer a partir del año 2010 (año en el que hemos realizado la primera valoración) debido a que con los incrementos de la producción se mantienen constantes hasta llegar el punto máximo de producción que se espera que sea en el año 2014.

3.4 ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA “LA UNIÓN” CON EFECTOS DE AJUSTES DE APLICACIÓN DE NIC 41

Tabla No. 9

Estado Financiero con ajustes aplicación NIC 41 al 31 de Dic 2011

	NEC Al 31 de Dic 2011	Reverso del Activo	Ajuste Primera Adopción	Superavit Revaluación	NIIF Al 31 de Diciembre
Bancos	(10.858)				(10.858)
Cuentas por cobrar comerciales	20.195				20.195
Prestamos empleados	1.508				1.508
Herramientas	4.324				4.324
Activo Corriente	15.170	-		-	15.170
Terreno	150.000				150.000
Fomento agrícola	112.429				112.429
PLANTACIÓN	72.547	(72.547)	19.000	35.947	54.947
Costos preoperativos	34.152				34.152
Caminos y cercados	28.480				28.480
Casas agrícolas	40.087				40.087
Inmobiliario	330				330
Semovientes	4.207				4.207
Activos Diferidos	8.697				8.697
Activo no corriente	450.929	(72.547)	19.000	35.947	433.329
TOTAL ACTIVOS	466.099	(72.547)	19.000	35.947	448.499
Prestamos bancarios	(11.573)	-		-	(11.573)
Préstamos de terceros	(10.589)	-		-	(10.589)
Proveedores	(13.836)	-		-	(13.836)
IESS por pagar	(1.590)	-		-	(1.590)
Total pasivo corriente	(37.589)	-	-	-	(37.589)
TOTAL PASIVO	(37.589)	-	-	-	(37.589)
Capital Social	(431.423)				(431.423)
Resultados del ejercicio	2.912				2.912
Ajustes primera adopción	-	72.547	(19.000)		53.547
Superavit por revaluación	-			(35.947)	(35.947)
TOTAL PATRIMONIO	(428.510)	72.547	(19.000)	(35.947)	(410.910)
TOTAL PASIVO +PATRIMONIO	(466.099)	72.547	(19.000)	(35.947)	(448.499)

Fuente: Estudio Realizado.
Elaborado por: Mauricio Villacrés.

3.5 ANÁLISIS DEL VALOR RAZONABLE DE LOS PRODUCTOS AGRÍCOLAS DE LA FINCA “LA UNIÓN”.

Como se ha mencionado en el presente trabajo de investigación, la segunda parte para la aplicación de la NIC 41 sobre los estados financieros de la finca “La Unión”, corresponde a la valoración del producto agrícola según su valor razonable.

La finca “La Unión” al 31 de diciembre de 2011 no mantiene en sus estados financieros los registros de sus inventarios, sino que registra directamente como parte del costo de ventas el valor entregado al cliente por el costo de producción promedio.

La práctica que se propondrá a la Administración de la finca “La Unión” en relación a la determinación del valor del inventario será que semanalmente se realice una verificación de la cantidad de palmitos cosechados por su valor neto de realización o por su costo de producción dependiendo de cualquiera sea menor.

La Administración de la finca deberá realizar un análisis al final de cada período sobre la manera en la que ha realizado la valoración de sus inventarios y así poder determinar si es que estos han sido valorados según lo que mencionan las Normas Internacionales de Información Financiera.

A continuación realizaremos un análisis de VNR para realizar la valoración del inventario de la finca “La Unión” y constatar que el costo de ventas registrado en libros sea el correcto.

Tabla No. 10**Análisis del Inventario de la Finca "La Unión"- al 31 de Dic 2011**

Costo por VNR		Por costo de producción	
Producción 2011	398.048	Producción 2011	398.048
Precio Venta	0,28	Costo unitario por tallo	0,25
Total Precio Venta	110.578		
Costo de transporte por tallo	(0,02)		
Total costo de transporte	(8.942)		
Total valor de inventario	101.636	Total valor inventario	98.111

Fuente: Estudio Realizado.
Elaborado por: Mauricio Villacrés.

Según el análisis realizado, la finca ha estado reconociendo el costo de una manera adecuada debido a que el costo de producción es menor al del valor neto de realización por lo que no se generará ningún ajuste relacionado al valor del inventario y costo de producción para el año 2011.

3.6 AJUSTES SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA FINCA "LA UNIÓN"

Como parte de la aplicación de la NIC 41 sobre los estados financieros de la finca "La Unión", se han generado los siguientes ajustes sobre sus estados financieros.

Primero, se han generado los siguientes ajustes en los estados financieros como parte de los ajustes de primera adopción:

A través de este registro reversamos el valor registrado como parte del valor de la plantación al 01 de enero de 2011 bajo NEC, tal como se presenta en la tabla siguiente.

Tabla No. 11**Ajuste Reverso Activo Biológico bajo NEC al 1ero de Ene 2011**

Tipo	Cuenta	Debe	Haber
Patrimonio	Ajustes primera adopción	72.547	
Activo	Plantación		72.547
Registro de la reversión del valor de la plantación registrada en libros bajo NEC al 01 de Enero de 2011			

Fuente: Estudio Realizado.
Elaborado por: Mauricio Villacrés.

En la tabla siguiente se presenta el ajuste en función del análisis de los activos biológicos que hemos realizado anteriormente. Se ha registrado el valor real del activo biológico al 01 de enero de 2011. El efecto de estos ajustes sobre las cuentas patrimoniales, indica que existe una sobrevaloración del activo al 01 de diciembre de 2011.

Tabla No. 12**Ajuste de Activo Biológico Bajo NIFF al 1ero de Ene 2011**

Tipo	Cuenta	Debe	Haber
Activo	Plantación	19.000	
Patrimonio	Ajustes primera adopción		19.000
Registro del valor de los activos biológicos según análisis al 01 de enero de 2011.			

Fuente: Estudio Realizado.
Elaborado por: Mauricio Villacrés.

Para el año 2011, hemos identificado los siguientes ajustes como parte del proceso de valoración del activo biológico de la finca “La Unión”.

El registro siguiente corresponde al valor de la revalorización del activo biológico como consecuencia del aumento de la producción de la plantación de palmito. A partir de estos aumentos se ha tenido incrementos en los flujos lo que en conjunto con la tasa de descuento utilizada se ha tenido un mayor nivel de flujos generados.

Tabla No. 13**Ajuste de Activo Biológico Bajo NIFF al 31 de Dic 2011**

Tipo	Cuenta	Debe	Haber
Activo	Plantación	35.947	
Patrimonio	Superavit por revaluacion		35.947
Registro del valor de los activos biológicos según análisis al 31 de diciembre de 2011.			

Fuente: Estudio Realizado.
Elaborado por: Mauricio Villacrés.

3.7 OTRAS REVELACIONES REFERENTES A LA NIC 41

La NIC 41 indica que se debe realizar una revisión frente a los valores subsidiados por el Estado y que en el futuro se convertirán en exigibles para la empresa a la que se brinda el subsidio.

Durante el año 2011 se utilizaron 100 sacos de urea lo que en el mercado se encuentra valorado en US\$ 30. La urea subsidiada dada por el gobierno durante el año 2011 fue vendida a un valor de US\$ 15.

Consideramos que el efecto para el año 2011 no es significativo sobre los estados financieros de la finca “La Unión”, pero recomendamos que a futuro y en función de mayores niveles de fertilización y adquisición del producto, se debe empezar a reconocer la diferencia entre el precio de mercado y el precio subsidiado por el número de sacos adquirido como un ingreso en los estados financieros de la finca.

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

- La industria del palmito se ha convertido en uno de los productos de exportación que más réditos ha generado a la pequeña y mediana industria en el Ecuador.
- La finca “La Unión” es una empresa agrícola conformada por cinco accionistas los cuales mantienen diferentes participaciones sobre el capital accionario de la finca y que han delegado la administración y la toma de decisiones a nivel operativo y administrativo al socio que tiene la mayor participación y experiencia en la industria del palmito.
- A nivel mundial se está realizando la conversión de los estados financieros de las entidades a NIIF como consecuencia de la globalización y los cambios a nivel mundial en relación a la manera de hacer negocios, inversiones y reportar estados financieros internacionalmente.
- Los accionistas de la finca “La Unión” consideran importante conocer la aplicación de las NIIF sobre los estados financieros de la misma y en especial sobre la norma relacionada a la valoración del activo biológico NIC 41, así como de la valoración de los productos agrícolas de la misma.

- La NIC 41 indica que para determinar el valor razonable del activo biológico se debe considerar el valor de mercado del activo o los flujos futuros descontados a una tasa de descuento determinada.
- El valor del activo biológico de la finca “La Unión” al 01 de enero de 2011 fue de US\$ 19,000 lo que difiere significativamente al valor registrado bajo NEC que fue de US\$ 72,547.
- El valor del activo biológico de la finca “La Unión” al 31 de diciembre de 2011 es de US\$ 54,947 cuyo incremento representa un superávit por revaluación ya que es una ganancia en el valor razonable del activo biológico a diciembre de 2011.
- El valor del producto agrícola de la finca ha sido valorado correctamente ya que al realizar una prueba de valor neto de realización constatamos que el valor del costo al que ha sido registrado es menor que el valor de su precio menos los costos de venta por lo que no se ha generado un ajuste.
- No se realizan reconocimientos de ingresos como parte del subsidio de la urea debido a que su valor es inmaterial sobre los estados financieros de la finca “La Unión” al 31 de diciembre de 2012.

4.2 RECOMENDACIONES

- Realizar periódicamente un análisis interno y externo (FODA) con datos actualizados que permita conocer la situación real de la finca “La Unión” frente al ambiente en el que se desenvuelve.
- Obtener índices e indicadores alternativos sobre los procesos operativos y administrativos de la finca “La Unión” que permitan que los resultados no se midan únicamente con la información de la producción de la finca, y que se pueda obtener información de problemas o deficiencias de manera anticipada.
- Realizar el análisis del efecto del paquete completo de NIIF sobre los estados financieros al iniciar cada ejercicio con el fin de identificar posibles efectos o revelaciones como consecuencia del negocio propiamente dicho.
- Realizar anualmente un estudio sobre el valor razonable del activo biológico de la finca “La Unión” con el fin de revelar los niveles de producción, aprovechamiento de recursos y eficiencia de la producción.
- Considerar a la valoración del activo biológico de la finca “La Unión” como un indicador sobre el activo intangible y el know how que maneja la Administración de la finca.
- Realizar análisis de valor neto de realización mensualmente y en función del registro de la cosecha realizada semanalmente para cumplir con lo establecido en las NIIF referentes a reconocimiento del inventario.

- Verificar el método y el procedimiento del costo de la producción, con el fin de constatar que se lo esté determinando adecuadamente y de una manera real.

BIBLIOGRAFÍA

Libros

1. ABAD C. (2008), *Análisis Práctico y Guía de Implementación de Nuevo PGC*. España: Edición Contable CISS. 1era Edición.
2. DE MARGARIDA J. (2009). *Practicum Contable*. España: Lex Nova.
3. DURÁN M. (2010). *Hacia la Convergencia Mundial del Marco Conceptual para la Preparación de los Estados Financieros*. Universidad de la República de Uruguay.
4. KRAJEWSKY L., LARRY R., (2000) *Administración de Operaciones, Estrategia y Análisis*. México: Pearson Educación. 5ta edición.
5. MOLINA E. (2000) *Nutrición y Fertilización del Pejyabe para Palmito*. Centro de Investigaciones Agronómicas - Universidad de Costa Rica.
6. MORA J. (1999) *Palmito de Pejyabe (Bactris Gasipaes Kunth): Su Cultivo e Industrialización*.
7. OLIVEIRA J. (2006) *Análisis de suelos y plantas y recomendaciones de abonado*.
8. ROJAS F. (2006). *Viveros Forestales*. Costa Rica: Universidad Estatal a Distancia. 2da edición.

Leyes y Normativas

9. MINISTERIO DE ACUACULTURA GANADERÍA Y PESCA, **Resolución 189**.
10. ORGANISMO REGULADOR UNIÓN EUROPEA, **NIC 36-Deterioro de los Activos**.
11. PROECUADOR (2011), **Boletín de Comercio Exterior**.
12. SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS (2008), **Resolución No. 08.G.DSC.010**.

Folletos e Informes

13. FEDEXPOR. (2011), **Informativo Mensual de Comercio Exterior No 08**.
14. IVÁN VILLOTA. (2011), **Informe Administrativo Propiedad Agrícola “La Unión”**.

Sitios Web

15. CENTRO DE INFORMACIÓN E INTELIGENCIA EMOCIONAL – CICO. (2009). [http://www.puce.edu.ec/documentos/perfil_del_palmito_2009.pdf], **Perfil del Palmito**.

16. GABILOS SOFTWARE. (2013). [http://www.gabilos.com/webcontable/n_int_prov/conceptosBasicos.htm], **Conceptos Básicos: NIC, CINIIF y SIC NIIF.**
17. GOB. DE PEDRO VICENTE MALDONADO. (2013). [<http://www.pedrovicentemaldonado.gob.ec/index.php/mi-canton/geografia>]. **Geografía.**
18. IASB (2012). [http://www.ifrs.org/The-Organisation/Documents/WhoWeAre_Spanish_2012.pdf], **IASB.**
19. PROECUADOR (2012). [<http://www.proecuador.gob.ec/2012/05/14/aumento-del-consumo-de-palmito-en-chile>], **Aumento del Consumo de Palmito en Chile.**
20. RUEDA T. (2009). [<http://elpalmitoecuadoriano.blogspot.com/>], **Ventajas Competitivas y Comparativas del Palmito Ecuatoriano.**
21. RUEDA T. (2009). [<http://elpalmitoecuadoriano.blogspot.com/>], **La Crisis Financiera Mundial Afectó las Ventas de Palmito.**
22. WIKIPEDIA (2012). [<http://es.wikipedia.org/wiki/Urea>], **La Urea.**
23. WIKIPEDIA (2012). [http://es.wikipedia.org/wiki/Securities_and_Exchange_Commission] **Securities And Exchange Commision.**

ANEXO 1

Mapa Sectorial - Finca "La Unión"



Fuente y Elaborado por: Informe Administrativo por parte del Sr. Ivan Villota.-
Finca "La Unión".

ANEXO 2

RESOLUCION No. 08.G.DSC

CONSIDERANDO:

QUE el Art. 294 de la Ley de Compañías faculta al Superintendente de Compañías a determinar mediante resolución los principios contables que se aplicarán obligatoriamente en la elaboración de los balances de las compañías y entidades sujetas a su control y el Art. 295 del mismo cuerpo legal le confiere atribuciones para reglamentar la oportuna aplicación de tales principios; QUE el Superintendente de Compañías mediante Resolución No.06.Q.ICI.004 de 21 de agosto del 2006, publicada en el Registro Oficial No. 348 de 4 de septiembre del mismo año, adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” y determinó que su aplicación sea obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de estados financieros a partir del 1 de enero del 2009; QUE mediante Resolución No. ADM 08199 de 3 de julio de 2008, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No.378 de 10 de julio del 2008, el Superintendente de Compañías ratificó el cumplimiento de la Resolución No. 06.Q.ICI.004 de 21 de agosto de 2006; QUE sensibles ante el pedido del gobierno nacional de prorrogar la entrada en vigencia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, para permitir que los empresarios del país puedan enfrentar de mejor manera los posibles impactos de la

crisis financiera global; QUE el Art. 433 de la Ley de Compañías faculta al Superintendente de Compañías para expedir regulaciones, reglamentos y resoluciones que considere necesarios para el buen gobierno, vigilancia y control de las compañías sometidas a su supervisión; y, En ejercicio de las atribuciones conferidas por la Ley,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: Establecer el siguiente cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías: 1) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las Compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa. Se establece el año 2009 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2009. 2) Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US\$ 4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y Entidades del Sector Público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador. Se establece el año 2010 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas

Internacionales de Información Financiera “NIIF” a partir del ejercicio económico del año 2010. 3) Aplicarán a partir del 1 de enero de 2012: Las demás compañías no consideradas en los dos grupos anteriores. Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, a partir del año 2011.

ARTICULO SEGUNDO: Como parte del proceso de transición, las compañías que conforman los grupos determinados en los numerales 1), 2) y 3) del Artículo Primero elaborarán obligatoriamente hasta marzo del 2009, marzo del 2010 y marzo del 2011, en su orden, un cronograma de implementación de dicha disposición, el cual tendrá, al menos, lo siguiente: • Un plan de capacitación • El respectivo plan de implementación • La fecha del diagnóstico de los principales impactos en la empresa Esta información deberá ser aprobada por la junta general de socios o accionistas, o por el organismo que estatutariamente esté facultado para tales efectos; o, por el apoderado en caso de entes extranjeros que ejerzan actividades en el país. Adicionalmente, estas empresas elaborarán, para sus respectivos períodos de transición, lo siguiente: (a) Conciliaciones del patrimonio neto reportado bajo NEC al patrimonio bajo NIIF, al 1 de enero y al 31 de diciembre de los períodos de transición. (b) Conciliaciones del estado de resultados del 2009, 2010 y 2011, según el caso, bajo NEC al estado de resultados bajo NIIF. (c) Explicar cualquier ajuste material si lo hubiere al estado de flujos efectivo del 2009, 2010 y 2011, según el caso, previamente presentado bajo NEC.

Las conciliaciones se efectuarán con suficiente detalle para permitir a los usuarios (accionistas, proveedores, entidades de control, etc.) la comprensión de los ajustes

significativos realizados en el balance y en el estado de resultados. La conciliación del patrimonio neto al inicio de cada período de transición, deberá ser aprobada por el directorio o por el organismo que estatutariamente esté facultado para tales efectos, hasta el 30 de septiembre del 2009, 2010 o 2011, según corresponda, y ratificada por la junta general de socios o accionistas, o por el apoderado en caso de entes extranjeros que ejerzan actividades en el país, cuando conozca y apruebe los primeros estados financieros del ejercicio bajo NIIF. Los ajustes efectuados al término del período de transición, al 31 de diciembre del 2009, 2010 y 2011, según el caso, deberán contabilizarse el 1 de enero del 2010, 2011 y 2012, respectivamente.

ARTICULO TERCERO: La Superintendencia de Compañías ejercerá los controles correspondientes para verificar el cumplimiento de estas obligaciones, sin perjuicio de cualquier control adicional orientado a comprobar el avance del proceso de adopción.

ARTICULO CUARTO: Sin perjuicio de los plazos señalados en los artículos que anteceden, cualquier compañía queda en libertad de adoptar anticipadamente la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” antes de las fechas previstas, para lo cual deberá notificar a la Superintendencia de Compañías de este hecho.

ARTICULO QUINTO: Dejar sin efecto el Artículo Tercero de la Resolución No. 06.Q.ICI.004 de 21 de agosto del 2006, publicada en el Registro Oficial No. 348 de 4 de septiembre del mismo año.

ARTICULO SEXTO: Establecer que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad “NEC”, de la 1 a la 15 y de la 18 a la 27, se mantendrán vigentes hasta el 31 de diciembre del 2009,

hasta el 31 de diciembre del 2010 y hasta el 31 de diciembre del 2011 para las compañías y entes mencionados en los numerales 1), 2) y 3) del Artículo Primero de esta Resolución, respectivamente.

ARTICULO SEPTIMO: Publicar esta Resolución en el Registro Oficial.

Dada y firmada en la ciudad de Quito, el 20 de Noviembre de 2008

PEDRO SOLINES CHACÓN

SUPERINTENDENTE DE COMPAÑÍAS ⁴⁴

⁴⁴ SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS (2008), *Resolución No. 08.G.DSC.010*

ANEXO 3

Principios Experimentales de la Fertilización

La fertilización se basa en unos principios experimentales que son:

Ley de la Restitución: Para mantener la fertilidad de un suelo es necesario reintegrar los elementos nutritivos que exportan los cultivos. Sin embargo, la variación de las reservas del suelo en elementos nutritivos no suelen coincidir con las exportaciones de los cultivos, debido a que de una forma natural hay aportaciones (fijación microbiana del nitrógeno atmosférico, transformación de compuestos no asimilables en asimilables, etc.) y pérdidas (lixiviación, volatilización, transformación de compuestos asimilables en no asimilables, etc.)

Ley del Mínimo: La escasez de un elemento nutritivo en forma asimilable reduce la eficacia de los restantes elementos, por lo que disminuye el rendimiento de la cosecha. Sin embargo el factor limitante debe hacerse extensivo a todos los factores que intervienen en la producción. En consecuencia, la fertilización tiene que ser equilibrada en cada uno de los elementos nutritivos y, a la vez, con todos los demás factores de producción.

Ley de los rendimientos decrecientes: A medida que aumenta la cantidad aportada de un elemento nutritivo, disminuye el incremento del rendimiento que se consigue por

cada unidad de fertilizante aportada. Cuando se aportan al suelo cantidades crecientes de elementos nutritivos, el aumento de producción que corresponde al aumento de la dosis se va haciendo cada vez más pequeño, hasta que llega un momento en que la producción no aumenta y empieza a disminuir.

Interacción de elementos nutritivos: Sinergismo y antagonismo. Se dice que hay sinergismo o interacción positiva cuando el efecto producido por dos factores que actúan conjuntamente es superior a la suma de los efectos de cada uno por separado. En caso contrario se dice que hay interacción negativa o antagonismo.⁴⁵

⁴⁵ OLIVEIRA PRENDES JOSÉ ALBERTO (2006) *Op. Cit.* pp. 13, 15, 22.